


ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΠΡΩΤΟ — Αρ. Φύλλου 184

1 Αυγούστου 2005

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Πράξη Διοικητή αριθ. 2563/19.7.2005

Τροποποίηση και κωδικοποίηση της υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 1313/9.6.1988 με θέμα «Στοιχεία που θα υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος για την άσκηση ελέγχου φερεγγυότητας, ρευστότητας και αποδοτικότητας».

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) το άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,

β) το άρθρο 1 του ν. 1266/1982 «όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις» σε συνδυασμό με το άρθρο 12, παράγρ. 1 του ν. 2548/1997,

γ) τον α.ν. 1665/1951 «περί λειτουργίας και ελέγχου τραπεζών», όπως ισχύει,

δ) το ν. 2076/1992 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις» και συγκεκριμένα τα άρθρα 10, 17, 18, παράγραφοι 1α, 1β, 2 και 3 και 19, όπως ισχύουν,

ε) το Παράρτημα IX του ν. 2155/1993 για την κύρωση της συμφωνίας για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, όπως ισχύει,

στ) την κωδικοποιημένη Τραπεζική Οδηγία 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαρτίου 2000,

ζ) την υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 1312/9.6.1988 «Έλεγχοι φερεγγυότητας, ρευστότητας και αποδοτικότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων από την Τράπεζα της Ελλάδος», όπως ισχύει,

η) το π.δ. 267/12.7.1995 σχετικά με την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων σε ενοποιημένη βάση,

θ) την υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.1993, όπως ισχύει, σχετικά με τον καθορισμό πλαισίου λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων με τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών του ν. 1667/1986,

ι) τις διατάξεις του π.δ. 384/31.12.1992, περί ορισμού του περιεχομένου και του χρόνου ενάρξεως της εφαρμογής του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για τις Τράπεζες,

ια) την υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 1313/9.6.1988 «Στοιχεία που θα υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος για την άσκηση ελέγχου φερεγγυότητας, ρευστότητας και αποδοτικότητας», όπως ισχύει,

ιβ) τις διατάξεις σχετικά με τις υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων για την υποβολή σχετικών στοιχείων στην Τράπεζα της Ελλάδος, που καθορίζονται με τις υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2053/18.3.1992, 2156/10.12.1992, 2246/16.9.1993, 2291/21.2.1994, 2397/7.11.1996, 2438/6.8.1998, 2442/29.1.1999, 2461/5.4.2000, 2474/31.5.2001, 2494/27.5.2002, 2520/10.2.03, 2524/23.7.2003, 2527/8.12.2003 και 2560/1.4.2005 και την απόφ. ΕΤΠΘ 159/6/26.9.2003, όπως ισχύουν,

ιγ) την υπ' αριθμ. 9/30.10.2003 Εγκύκλιο Διοίκησης Τράπεζας της Ελλάδος με θέμα: Πλαίσιο εποπτείας προγράμματος τιτλοποίησης απαιτήσεων από συμβάσεις πιστώσεων (securitization),

ιδ) την υπ' αριθμ. 2/22.1.2004 Εγκύκλιο Διοίκησης Τράπεζας της Ελλάδος με θέμα: Εποπτική μεταχείριση των πιστωτικών παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων (credit derivatives),

ιε) την υπ' αριθμ. ΕΝΠΘ 595/2/27.6.1997 απόφ., όπως ισχύει, σχετικά με την επιβολή κυρώσεων στα πιστωτικά ιδρύματα σε περιπτώσεις καθυστέρησης υποβολής στοιχείων στην Τράπεζα της Ελλάδος,

ιστ) την υπ' αριθμ. ΕΤΠΘ 198/9/17.5.2005 απόφ. σχετικά με την εποπτική μεταχείριση των λογιστικών στοιχείων και διαφορών αναπροσαρμογής που προκύπτουν κατά την εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΔΛΠ),

ιζ) τη σκοπιμότητα κωδικοποίησης σε ενιαίο κείμενο των στοιχείων που υποβάλλονται για τους σκοπούς άσκησης εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος, για τη διευκόλυνση των πιστωτικών ιδρυμάτων και την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας της εποπτικής διαδικασίας, αποφάσισε:

να τροποποιήσει και να κωδικοποιήσει σε ενιαίο κείμενο τις διατάξεις που αφορούν την υποβολή εποπτικών στοιχείων στην Τράπεζα της Ελλάδος, Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος (ΔΕΠΣ), ως εξής:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι:
ΥΠΟΒΑΛΛΟΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Α. Κεφαλαιακή και μετοχική διάρθρωση

1α. Ανάλυση των ιδίων κεφαλαίων κατά την έννοια της υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2053/18.3.1992, όπως ισχύει για τα πι-

στωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (Υπόδειγμα πινάκων Ε10 Α).

1β. Ανάλυση των ιδίων κεφαλαίων κατά την έννοια της υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2053/18.3.1992, όπως ισχύει, για τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν εφαρμόζουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (Υπόδειγμα Ε10 Β).

2. Ανάλυση της μετοχικής διάρθρωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2076/1992 και ιδιαίτερα το άρθρο 17 (Υπόδειγμα Ε11). Εκτός από την τακτική υποβολή τους, τα στοιχεία αυτά υποβάλλονται και μετά από κάθε σημαντική, κατά την έννοια του άρθρου 17 του ν. 2076/1992, μεταβολή τους.

3. Στοιχεία για τις ειδικές συμμετοχές σε πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα, σε ασφαλιστικές εταιρείες και σε εταιρείες διαχείρισης υπηρεσιών πληροφορικής και ακινήτων (Υπόδειγμα Ε12).

4. Στοιχεία για τις ειδικές συμμετοχές σε επιχειρήσεις εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα, που αφορούν τον έλεγχο της τήρησης των ορίων του άρθρου 16 του ν. 2076/1992 (Υπόδειγμα Ε13).

Β. Πιστωτικός κίνδυνος

1α. Στοιχεία για τη στάθμιση ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο για τα πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με την υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2524/23.7.2003 (Υπόδειγμα Ε20 Α).

1β. Στοιχεία για την στάθμιση ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με την υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2524/23.7.2003 και τους σχετικούς πίνακες όπως ισχύουν, για τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν εφαρμόζουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ΔΛΠ), που κωδικοποιούνται και εντάσσονται στην παρούσα Πράξη (Υπόδειγμα Ε20 Β).

2α. Στοιχεία για προγράμματα τιτλοποίησης απαιτήσεων από συμβάσεις πιστώσεων (securitisation), σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Εγκύκλιο Διοίκησης της Τράπεζας της Ελλάδος 9/30.10.2003 (Υπόδειγμα Ε21).

2β. Πέραν των ανωτέρω στοιχείων, τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν εντός δέκα εργάσιμων ημερών από την πραγματοποίησή τους, τυχόν αλλαγές που σχετίζονται με το σχήμα τιτλοποίησης απαιτήσεων και αφορούν:

(i) Τη συμμετοχή των πιστωτικών ιδρυμάτων στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας Ειδικού Σκοπού και

(ii) Τη συμμετοχή των πιστωτικών ιδρυμάτων σε συμφωνίες ανταλλαγής με την Εταιρεία Ειδικού Σκοπού.

2γ. Το επίσημο ενημερωτικό δελτίο σε δύο (2) αντίτυπα, κατά την έναρξη της τιτλοποίησης.

3. Στοιχεία για την επάρκεια των προβλέψεων σύμφωνα με τα συνημμένα στην υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2442/29.1.1999 υποδείγματα όπως ισχύουν (Κωδικός Ε22).

4. Κατανομή στεγαστικών δανείων με βάση το ποσοστό κάλυψης τους με υποθήκες και προσημειώσεις (loan-to-value-ratio) (Υπόδειγμα Ε23).

5. Στοιχεία μεταβολών της πιστοληπτικής διαβάθμισης των πιστούχων (Υπόδειγμα Ε24).

Γ. Κίνδυνοι Αγοράς

1α. Στοιχεία για τον κίνδυνο αγοράς και τον κίνδυνο συναλλάγματος όπως αντίστοιχα ορίζονται στις υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2397/7.11.1996 και 2291/21.2.1994, όπως ισχύουν και τα αντίστοιχα συνημμένα στις ανωτέρω ΠΔ/ΤΕ υποδείγματα όπως ισχύουν, που παραμένουν αμετάβλητα (Κωδικός Ε30).

1β. Στοιχεία για τον κίνδυνο συναλλάγματος, ως ανωτέρω, προσαρμοσμένα για τα πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν τα ΔΛΠ. (Υπόδειγμα Ε31)

2. Επιπρόσθετα, τα πιστωτικά ιδρύματα που κάνουν χρήση των εσωτερικών υποδειγμάτων σύμφωνα με την υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2494/27.5.2002, θα πρέπει εντός εικοσαημέρου από το τέλος κάθε ημερολογιακού τριμήνου να υποβάλλουν τα αποτελέσματα του δοκιμαστικού εκ των υστέρων ελέγχου, όπως αυτά προέκυψαν κατά την περίοδο του εν λόγω τριμήνου και τα αποτελέσματα του προγράμματος προσομοίωσης κρίσεων, τα οποία υποβάλλονται στη Διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος (Κωδικός Ε32).

Δ. Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και συγκέντρωση κινδύνων.

1. Στοιχεία για την εποπτεία και τον έλεγχο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, κατά τις διατάξεις της υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2246/16.9.1993, όπως ισχύει (Υπόδειγμα Ε40).

2. Στοιχεία για τις απαιτήσεις από πελάτες, φυσικά ή νομικά πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα (Υπόδειγμα Ε41).

3. Στοιχεία μεγάλων οφειλετών - οφειλών (Υπόδειγμα Ε42). Τα στοιχεία αυτά υποβάλλονται σε ενοποιημένη βάση, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα υπάγεται στις διατάξεις του π.δ. 267/24.7.1995 και σε ατομική βάση σε αντίθετη περίπτωση. Καθορίζεται ενιαίο όριο αναφοράς των ανοιγμάτων και διακοπής της αναγγελίας τους στο ποσό του 1 εκατ. ευρώ.

4. Στοιχεία για τις ανοικτές θέσεις του πιστωτικού ιδρύματος σε επενδυτικές εταιρείες υψηλής μόχλευσης (hedge funds) (Υπόδειγμα Ε43).

5. Στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων προς κατοίκους εξωτερικού ανά χώρα και ανά ευρύτερη οικονομική και γεωγραφική ζώνη σύμφωνα με την υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2520/10.2.2003. Για τα στοιχεία αυτά υποβάλλονται οι συνημμένοι πίνακες του Υποδείγματος Ε44.

6. Στοιχεία για τη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων στο εξωτερικό - μέσω υποκαταστημάτων και θυγατρικών εταιρειών (Υπόδειγμα Ε45).

7α. Στοιχεία για τις διεταιρικές συναλλαγές των πιστωτικών ιδρυμάτων με τη μητρική χρηματοδοτική εταιρεία (συμμετοχών) ή και τις θυγατρικές της (Υπόδειγμα Ε46).

7β. Τις αρχές και διαδικασίες της ειδικής χρηματοδοτικής πολιτικής που τυχόν ακολουθείται από το πιστωτικό ίδρυμα έναντι μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας (συμμετοχών) και των θυγατρικών της. Στην έννοια των χρηματοδοτήσεων περιλαμβάνονται τα εγκεκριμένα όρια πιστώσεων, εγγυοδοσίες και οι μειωμένης εξασφάλισης απαιτήσεις του πιστωτικού ιδρύματος έναντι των εν λόγω εταιρειών και αντιστρόφως (Κωδικός Ε47).

8. Στοιχεία για τα χρηματοδοτικά ανοίγματα του πιστωτικού ιδρύματος προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα (Υπόδειγμα Ε48).

Ε. Κίνδυνος Ρευστότητας

1. Στοιχεία για τον έλεγχο της επάρκειας της ρευστότητας σύμφωνα με την υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2560/1.4.2005 (Κωδικός Ε50).

ΣΤ. Οικονομικές καταστάσεις, αναλυτικά ισοζύγια και άλλα λογιστικά στοιχεία

1. Οικονομικές καταστάσεις (ετήσιες και ενδιάμεσες) σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, ως κατωτέρω:

i. Ισολογισμό.

ii. Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως.

iii. Πίνακα Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων - για τα πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα.

iv. Καταστάσεις Ταμιακών Ροών - για τα πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα.

v. Προσάρτημα ή λογιστικές αρχές και επεξηγηματικές σημειώσεις επί των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

vi. Πίνακα Διάθεσης Κερδών - για τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν εφαρμόζουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα.

vii. Έκθεση ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων εκ μέρους των εξωτερικών ελεγκτών.

viii. Αναλυτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις (τριμηνιαίες στην περίπτωση των εισηγμένων στο ΧΑΑ πιστωτικών ιδρυμάτων) - για τα

πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν τα ΔΛΠ.

2. Μηνιαία αναλυτικά ισοζύγια α΄, β΄ και γ΄ βάθμιων λογαριασμών του ΚΛΣΤ (υποβάλλονται από πιστωτικά ιδρύματα που δεν εφαρμόζουν τα ΔΛΠ είτε συντάσσουν τις οικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΛΠ αλλά βάσει προσαρμογών των στοιχείων που προκύπτουν από λογιστικά βιβλία τηρούμενα σύμφωνα με τα ελληνικά λογιστικά πρότυπα). Τα στοιχεία αυτά υποβάλλονται σύμφωνα με τις τεχνικές οδηγίες που διατίθενται από τη ΔΕΠΣ (Υπόδειγμα Ε60). Τα πιστωτικά ιδρύματα που τηρούν λογιστικά βιβλία βάσει των ΔΛΠ υποβάλλουν αντίστοιχης ανάλυσης μηνιαία ισοζύγια γενικής λογιστικής.

3α. Δημοσιευόμενες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών εταιρειών εξωτερικού των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα ή αντίστοιχα οικονομικά στοιχεία που αφορούν τη δραστηριότητά τους στη χώρα εγκατάστασής τους προκειμένου περί υποκαταστημάτων εξωτερικού.

3β. Πρόσφατα πορίσματα ελέγχου: α) των εποπτικών αρχών των χωρών υποδοχής β) των εξωτερικών ελεγκτών και γ) των εσωτερικών ελεγκτών του πιστωτικού ιδρύματος αναφορικά με τις ως άνω θυγατρικές εταιρείες και υποκαταστήματα.

4α. Στοιχεία για την αποδοτικότητα σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση για τα πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (Υπόδειγμα Ε61 Α).

4β. Στοιχεία για την αποδοτικότητα σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση για τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν εφαρμόζουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα σύμφωνα με τους ισχύοντες πίνακες (Υπόδειγμα Ε61 Β).

Ζ. Συστήματα πληροφορικής

1. Ενημερωτικά στοιχεία για τον έλεγχο των συστημάτων πληροφορικής, ως εξής (Υπόδειγμα Ε70):

i. Ελεγκτικό πρόγραμμα συστημάτων πληροφορικής τρέχοντος έτους και απολογισμός προηγούμενου.

ii. Οργανωτικές αλλαγές μονάδας εσωτερικού ελέγχου (οργανόγραμμα και στελέχωση).

iii. Πορίσματα εξωτερικών ελεγκτών για τα συστήματα πληροφορικής.

2. Ενημερωτικά στοιχεία για τη λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής, ως εξής (Υπόδειγμα Ε71):

i. Έργα πληροφορικής προς υλοποίηση και σε εξέλιξη καθώς και απολογισμό έργων προηγούμενου έτους.

ii. Οργανωτικές αλλαγές της μονάδας πληροφορικής (οργανόγραμμα και στελέχωση).

iii. Περιοχές που καλύπτονται από την πολιτική ασφάλειας τόσο σε επίπεδο Π.Ι. όσο και σε επίπεδο ομίλου καθώς και σημαντικές αλλαγές που έγιναν στην πολιτική ασφάλειας κατά τη διάρκεια του προηγούμενου έτους.

iv. Σημαντικά περιστατικά παραβίασης της ασφάλειας των συστημάτων.

v. Ετήσια ποσοστά διαθεσιμότητας των κρίσιμων συστημάτων πληροφορικής.

vi. Ημερομηνίες διεξαγωγής και σημαντικότερες διαπιστώσεις των πιο πρόσφατων:

α) Δοκιμών των Σχεδίων Συνέχειας Εργασιών και Ανάκαμψης από Καταστροφή, και

β) Ελέγχων αξιολόγησης της ασφάλειας των δικτύων.

Τα στοιχεία της παραγράφου αυτής υποβάλλονται σε ηλεκτρονική μορφή στη Δ.Ε.Π.Σ. από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου των εποπτευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων.

Για την πλήρη καταγραφή των υποβαλλομένων στοιχείων, παρατίθενται στο Παράρτημα ΙΙ όλα τα στοιχεία που αναφέρονται στα κεφάλαια Ι και ΙΙΙ με αντίστοιχη προς τα συνημμένα υποδείγματα κωδικαρίθμηση.

Όπου αναφέρεται στο συνοπτικό πίνακα υποδειγμάτων υποβαλλόμενων στοιχείων του Παραρτήματος ΙΙ, η ένδειξη κωδικός (και όχι υπόδειγμα) οι σχετικοί πίνακες που είχαν επισυναφθεί στις αντίστοιχες αποφάσεις (ΠΔ/ΤΕ) εξακολουθούν να ισχύουν, λαμβάνουν το συγκεκριμένο αριθμό κωδικού και δεν επισυνάπτονται στην παρούσα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙ:
ΠΡΟΘΕΣΜΙΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Οι ανά μήνα, τρίμηνο εξάμηνο και έτος προθεσμίες υποβολής στοιχείων (με ημερομηνία αναφοράς την αντίστοιχη τελευταία ημερολογιακή ημέρα) που αναφέρονται στην παρούσα Πράξη, παρατίθενται στον πίνακα που ακολουθεί.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ
Α. ΜΗΝΙΑΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		
Αναλυτικά ισοζύγια - Ε60 (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. ΣΤ., εδάφιο 1 της παρούσας)	Το αργότερο 30 ημέρες από τη λήξη του μήνα	–
Β. ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		
1. Ίδια Κεφάλαια - Ε10 Α και Ε10 Β (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. Α, εδάφια 1α και 1β της παρούσας)	Το αργότερο μέχρι: 15 Μαΐου (α΄ τρίμηνο), 15 Αυγούστου (β΄ τρίμηνο), 15 Νοεμβρίου (γ΄ τρίμηνο), 15 Μαρτίου (δ΄ τρίμηνο)	Το αργότερο μέχρι: 31 Μαΐου (α΄ τρίμηνο), 31 Αυγούστου (β΄ τρίμηνο), 30 Νοεμβρίου (γ΄ τρίμηνο), 15 Μαρτίου (δ΄ τρίμηνο)
2. Μετοχική διάρθρωση – Ε11 (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. Α, εδάφιο 2 της παρούσας)	ως ανωτέρω	–
3. Ειδικές συμμετοχές σε πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα - Ε12 (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. Α, εδάφιο 3 της παρούσας)	ως ανωτέρω	ως ανωτέρω (Β.1)
4. Ειδικές συμμετοχές σε λοιπές επιχειρήσεις - Ε13 (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. Α, εδάφιο 4 της παρούσας)	ως ανωτέρω	ως ανωτέρω (Β.1)
5. Πιστωτικός κίνδυνος – Ε20 Α και Ε20 Β (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. Β, εδάφια 1α και 1β της παρούσας)	ως ανωτέρω	ως ανωτέρω (Β.1)
6. Επάρκεια προβλέψεων – Ε22 (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. Β, εδάφιο 3 της παρούσας)	ως ανωτέρω	–
7. Κίνδυνοι αγοράς και κίνδυνος συναλλάγματος – Ε30 και Ε31 (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. Γ, εδάφια 1α και 1β της παρούσας)	ως ανωτέρω	ως ανωτέρω (Β.1)
8. Απαιτήσεις από πελάτες, φυσικά ή νομικά πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα - Ε41 (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. Δ, εδάφιο 2 της παρούσας)	ως ανωτέρω	–
9. Αποδοτικότητα - Ε61 (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. ΣΤ, εδάφια 4α και 4β της παρούσας)	ως ανωτέρω	ως ανωτέρω (Β.1)
10. Τιτλοποίηση απαιτήσεων από συμβάσεις πιστώσεων – securitisation – Ε21 (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. Β, εδάφιο 2α της παρούσας)	Εντός 20 ημερών από τη λήξη του τριμήνου	–

ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ
11. Υποστηρικτικά στοιχεία εσωτερικών υποδειγμάτων – Ε32 (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. Γ, εδάφιο 2 της παρούσας)	ως ανωτέρω (Β.10)	–
12. Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα - Ε40 (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. Δ, εδάφιο 1 της παρούσας)	ως ανωτέρω (Β.10)	Το αργότερο μέχρι: 31 Μαΐου (α΄ τρίμηνο), 31 Αυγούστου (β΄ τρίμηνο), 30 Νοεμβρίου (γ΄ τρίμηνο), 15 Μαρτίου (δ΄ τρίμηνο)
13. Ρευστότητα – ΠΔ/ΤΕ 2560/05 - Ε50 (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. Ε, εδάφιο 1 της παρούσας)	ως ανωτέρω (Β.10) (προθεσμία πρώτης υποβολής: 20 Οκτωβρίου 2005)	–
14. Ανοίγματα προς κατοίκους εξωτερικού - Ε44 (Α, Β,Γ και Δ) (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. Δ, εδάφιο 5 της παρούσας)	**Από 1.1.2006[1] και εφεξής:** το αργότερο μέχρι: 15 Μαΐου (α΄ τρίμηνο) 15 Αυγούστου (β΄ τρίμηνο) 15 Νοεμβρίου (γ΄ τρίμηνο) 15 Φεβρουαρίου (δ΄ τρίμηνο)	
Γ. ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		
1. Κατάσταση μεγάλων οφειλετών – οφειλές άνω του 1 εκ. € - Ε42 (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. Δ, εδάφιο 3 της παρούσας)	–	Το αργότερο μέχρι 31 Αυγούστου (α΄ εξάμηνο) 1 Μαρτίου (β΄ εξάμηνο)
2. Στοιχεία επενδυτικών εταιρειών υψηλής μόχλευσης (hedge funds) - Ε43 (Κεφάλαιο 1, παραγρ. Δ, εδάφιο 4 της παρούσας)	Το αργότερο μέχρι: 16 Αυγούστου (α΄ εξάμηνο) 15 Μαρτίου (β΄ εξάμηνο)	–
3. Υποκαταστήματα και θυγατρικές εταιρείες εξωτερικού – Ε45 (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. Δ, εδάφιο 6 της παρούσας)	ως ανωτέρω (Γ.2)	–
4. Διεταιρικές συναλλαγές – Ε46 (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. Δ, εδάφιο 7α της παρούσας)	ως ανωτέρω (Γ.2)	–
5. Ανοίγματα προς πιστωτικά ιδρύματα – Ε48 (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. Δ, εδάφιο 8 της παρούσας)	–	Το αργότερο μέχρι 31 Αυγούστου (α΄ εξάμηνο) 1 Μαρτίου (β΄ εξάμηνο)

[1] *Μέχρι την εν λόγω ημερομηνία η υποβολή των στοιχείων των Πινάκων Ε44 Α και Ε44 Β θα γίνει με ημερομηνίες αναφοράς την 30.6.2005 και την 31.12.2005.*

ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ
Δ. ΕΤΗΣΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		
1. Οικονομικές καταστάσεις, ετήσιες και ενδιάμεσες (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. ΣΤ, εδάφιο 2 της παρούσας)	Εντός 3 εργάσιμων ημερών από τη σύνταξη / δημοσίευσή τους.	
2. Οικονομικές καταστάσεις θυγατρικών και υποκαταστημάτων εξωτερικού εξαμηνιαίες και ετήσιες (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. ΣΤ, εδάφιο 3α της παρούσας)	Εντός 15 εργάσιμων ημερών από τη σύνταξη / δημοσίευσή τους.	
3. Πορίσματα ελέγχων μονάδων εξωτερικού (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. ΣΤ, εδάφιο 3β της παρούσας)	Εντός 15 εργάσιμων ημερών από τη σύνταξη / δημοσίευσή τους.	
4. Ρευστότητα – ΠΔ/ΤΕ 2560/05, Κεφάλαιο Β παράγραφος 2 [ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΕΝΑ ΜΕΓΕΘΗ] – Ε50 (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. Ε, εδάφιο 1 της παρούσας)	Εντός 30 ημερών από τη λήξη του έτους	
5. Ενημερωτικά στοιχεία για τον έλεγχο των συστημάτων πληροφορικής - Ε70 (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. Ζ, εδάφιο 1 της παρούσας)	Το αργότερο μέχρι 1 Μαρτίου	
6. Ενημερωτικά στοιχεία για τη λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής - Ε71 (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. Ζ, εδάφιο 2 της παρούσας)	Το αργότερο μέχρι 1 Μαρτίου	
7. Αρχές και διαδικασίες ειδικής χρηματοδοτικής πολιτικής εντός του ομίλου – Ε47 (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. Δ, εδάφιο 7β της παρούσας)	Το αργότερο μέχρι 1 Μαρτίου	
8. Κατανομή στεγαστικών δανείων με βάση το ποσοστό κάλυψης τους με υποθήκες και προσημειώσεις Ε23 (Κεφάλαιο Ι, παραγρ. Β, εδάφιο 4 της παρούσας)	Το αργότερο μέχρι 1 Μαρτίου	–
9. Μεταβολές πιστοληπτικής διαβάθμισης πιστούχων (Υπόδειγμα Ε24)	Το αργότερο μέχρι 20 Μαρτίου	

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙΙ:
ΥΠΟΧΡΕΟΙ ΠΡΟΣ ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Α. ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα, κατά την έννοια του ν. 2076/1992, άρθρο 2, παραγρ. 1, όπως ισχύει, εξαιρουμένων των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος, υποβάλλουν στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος τα ως άνω στοιχεία του Κεφαλαίου Ι στις αντίστοιχες προθεσμίες που ορίζονται στο κεφάλαιο ΙΙ, με εξαίρεση τους πίνακες του Υποδείγματος Ε44 Γ και Ε44 Δ, που υποβάλλονται μόνο από πιστωτικά ιδρύματα που είναι θυγατρικές αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων.

2. Πιστωτικά ιδρύματα που αποτελούν μητρικές επιχειρήσεις άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και υπάγονται, σύμφωνα με το π.δ. 267/24.7.1995, σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, υποβάλλουν και σε ενοποιημένη βάση τα στοιχεία όπως προβλέπεται στον πίνακα προθεσμιών του κεφαλαίου ΙΙ της παρούσας Πράξης.

Οι μέθοδοι και οι αρχές ενοποίησης καθώς και οι εξαιρέσεις από την ενοποίηση αναφέρονται στο Παράρτημα Ι της παρούσας Πράξης.

3. Πιστωτικά ιδρύματα που διατηρούν μονάδες (θυγατρικές ή υποκαταστήματα) στο εξωτερικό υποβάλλουν στοιχεία σύμφωνα με το υπόδειγμα Ε45 καθώς και τα στοιχεία που αναφέρονται στην παράγραφο ΣΤ, εδάφια 3α και 3β του κεφαλαίου Ι. Επιπλέον, τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν ορισμένα στοιχεία μεγάλων οφειλετών - οφειλών άνω του 1,0 εκ. ευρώ σύμφωνα με το υπόδειγμα Ε42 με βάση τις αντίστοιχες οδηγίες.

4. Από την υποχρέωση υποβολής των ανωτέρω στοιχείων εξαιρούνται το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, τα οποία υποβάλλουν δημοσιευόμενες οικονομικές καταστάσεις, (ως κεφάλαιο Ι, παράγραφος ΣΤ, εδάφιο 2 ανωτέρω) καθώς και την κατάσταση μεγάλων οφειλετών - οφειλών άνω του 1,0 εκ. ευρώ (Υπόδειγμα Ε42) και στοιχεία ρευστότητας (Κωδικός Ε50), εντός των αντίστοιχα προβλεπόμενων προθεσμιών. Ειδικά τα στοιχεία ρευστότητας, που αναφέρονται στην 31 Δεκεμβρίου, μπορούν να υποβάλλονται από τα ανωτέρω πιστωτικά ιδρύματα, εντός τριών μηνών το αργότερο από την ημερομηνία αυτή. Οι ειδικές ως άνω διατάξεις για το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο παύουν να ισχύουν με την έκδοση της προβλεπόμενης στην παράγραφο 5 του ένατου άρθρου του ν. 3082/16.12.2002, Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Β. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ) ΚΑΙ ΜΙΚΤΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ)

1. α) Τα χρηματοδοτικά ιδρύματα που αποτελούν χρηματοδοτικές εταιρείες (συμμετοχών) κατά την έννοια του άρθρου 2 του π.δ. 267/1995, και έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα ή σε οποιοδήποτε άλλο κράτος - μέλος του Ε.Ο.Χ. και ως θυγατρική επιχείρηση ένα τουλάχιστο πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα, υποβάλλουν σε ενοποιημένη μόνο βάση, τα εξής στοιχεία στη συχνότητα και τις προθεσμίες που έχουν αντίστοιχα οριστεί στο Κεφάλαιο ΙΙ:

- Ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις
- Ανάλυση ιδίων κεφαλαίων (Ε10 Α - Ε10 Β)
- Ειδικές συμμετοχές σε πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα (Ε12)
- Ειδικές συμμετοχές σε λοιπές επιχειρήσεις (Ε13)
- Πιστωτικός κίνδυνος (Ε20 Α - Ε20 Β)
- Κίνδυνοι αγοράς και κίνδυνος συναλλάγματος (Ε30, Ε31 και Ε32)
- Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα (Ε40)
- Διεταιρικές συναλλαγές (Ε46) και
- Αρχές και διαδικασίες ειδικής χρηματοδοτικής πολιτικής (Ε47).

β) Οι εν λόγω εταιρείες οφείλουν να ορίζουν ένα τουλάχιστο υπεύθυνο πρόσωπο, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι ισχύουν οι κατάλληλες διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου για την παροχή των ανωτέρω πληροφοριών και στοιχείων. Το υπεύθυνο πρόσωπο που θα έχει οριστεί για το σκοπό αυτό, ενημερώνει τη μητρική χρηματοδοτική εταιρεία (συμμετοχών) προκειμένου η τελευταία να γνωρίζει την κατανομή των κινδύνων εντός του ομίλου.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα και έχουν ως μητρική εταιρεία μία μικτή εταιρεία (συμμετοχών) κατά την έννοια του άρθρου 2 του π.δ. 267/1995 (δηλαδή μια ασφαλιστική, εμποροβιομηχανική κ.λπ. επιχείρηση) εδρεύουσα σε οποιοδήποτε κράτος - μέλος του Ε.Ο.Χ., υποχρεούνται να υποβάλλουν τα παρακάτω στοιχεία:

i. Διεταιρικές συναλλαγές (Ε46) και

ii. Αρχές και διαδικασίες ειδικής χρηματοδοτικής πολιτικής (Ε47).

Γ. ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΧΩΡΟΥ (Ε.Ο.Χ).

1. Τα υποκαταστήματα στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε τρίτες εκτός του Ε.Ο.Χ χώρες, υποβάλλουν τα εξής στοιχεία:

- Ετήσιες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις του Υποκαταστήματος, ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις καθώς και ετήσιο απολογισμό του πιστωτικού ιδρύματος που διαθέτει υποκατάστημα στην Ελλάδα.
- Μηνιαία ισοζύγια (πρωτοβάθμιοι, δευτεροβάθμιοι και τριτοβάθμιοι λογαριασμοί) σύμφωνα με το Κ.Λ.Σ.Τ., εφόσον αυτό εφαρμόζεται (σύμφωνα με τις τεχνικές οδηγίες που παρέχονται από τη ΔΕΠΣ) ή αντίστοιχα στοιχεία σε αντίθετη περίπτωση (Ε60).
- Ανάλυση ιδίων κεφαλαίων (Ε10 Β).
- Κατάσταση μεγάλων οφειλετών - οφειλές άνω του 1,0 εκ. ευρώ (Ε42).
- Ρευστότητα (Ε50)
- Ανοίγματα προς κατοίκους εξωτερικού (Ε44 Γ). Διευκρινίζεται ότι στο εξής τα υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, η έδρα των οποίων βρίσκεται σε χώρα που δεν υποβάλλει στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς κατοίκους εξωτερικού στην Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών (Bank for International Settlements-BIS) θα υποβάλλουν στοιχεία για τα αρχικά τους ανοίγματα προς κατοίκους εξωτερικού σε ατομική βάση (Πίνακας Ε44 Γ).

2. Τα ως άνω υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων, εφόσον δεν πληρούν τις διατάξεις περί ισοδύναμης εποπτείας (της παραγράφου 2 του κεφαλαίου Ι της υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2461/5.4.2000), υποβάλλουν επιπλέον τα στοιχεία του Κεφαλαίου Ι της παρούσας Πράξης με την εξαίρεση των παρακάτω:

- Ανάλυση μετοχικής διάρθρωσης (Ε11) και

- Στοιχεία για τις απαιτήσεις από πελάτες, φυσικά ή νομικά πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα (Ε41).

Δ. ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΡΑΤΩΝ-ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ Ε.Ο.Χ.

1. Τα υποκαταστήματα στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε κράτη-μέλη του Ε.Ο.Χ., υποβάλλουν τα εξής στοιχεία:

- Ετήσιες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις του υποκαταστήματος, ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, καθώς και τον ετήσιο απολογισμό του πιστωτικού ιδρύματος που διαθέτει υποκατάστημα στην Ελλάδα.

- Μηνιαία ισοζύγια πρωτοβάθμιων και δευτεροβάθμιων λογαριασμών σύμφωνα με το Κ.Λ.Σ.Τ., εφόσον αυτό εφαρμόζεται (σύμφωνα με τις τεχνικές οδηγίες που παρέχονται από τη ΔΕΠΣ) ή αντίστοιχα στοιχεία σε αντίθετη περίπτωση (Ε60).

- Κατάσταση μεγάλων οφειλετών - οφειλών άνω του 1,0 εκ. ευρώ (Ε42), για σκοπούς καταγραφής του συνολικού δανεισμού κατά επιχείρηση και κλάδο στην Ελλάδα.

- Ρευστότητα (Ε50).

- Ανοίγματα προς κατοίκους εξωτερικού (Ε44 Δ). Διευκρινίζεται ότι στο εξής τα υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων η έδρα των οποίων βρίσκεται σε χώρα που αποστέλλει στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς κατοίκους εξωτερικού στην Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών (BIS) θα υποβάλλουν στοιχεία για τα αρχικά τους ανοίγματα μόνο έναντι κατοίκων της χώρας στην οποία εδρεύει το αλλοδαπό πιστωτικό ίδρυμα (Πίνακας Ε44 Δ). Σημειώνεται ότι οι χώρες που υποβάλλουν στη BIS τα στοιχεία αυτά αναφέρονται στον Πίνακα Ε44 Δ.

Διευκρινίζεται ότι επί πλέον των ανωτέρω τα υποκαταστήματα στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε κράτη-μέλη του ΕΟΧ και τρίτες χώρες υποχρεούνται να παρέχουν στοιχεία και πληροφορίες η παροχή των οποίων προβλέπεται από ειδικές διατάξεις (όπως στοιχεία αναφορικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, υποχρεώσεις σχετικά με τη διαφάνεια των συναλλαγών, τους κανόνες διαφήμισης και πληροφόρησης των συναλλασσομένων κ.λπ.).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV:
ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Α. Από την ημερομηνία εφαρμογής των αντίστοιχων διατάξεων της παρούσας Πράξης καταργούνται:

i) οι διατάξεις της υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 1313/9.6.1988, όπως ισχύουν. Οποιαδήποτε υφιστάμενη αναφορά σε διατάξεις της παραπάνω καταργούμενης Πράξης νοείται ότι στο εξής θα αφορά στις διατάξεις της παρούσας, όπως κατ' αντιστοιχία έχουν κωδικοποιήσει τις καταργούμενες,

ii) η παράγραφος 2, εδάφια α και β του Κεφαλαίου Γ της υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2246/1993,

iii) η υπ' αριθμ. ΕΤΠΘ 159/6/26.9.2003 απόφ., όπως ισχύει,

iv) η υποχρέωση υποβολής στοιχείων που απορρέει από το Κεφάλαιο Β, παράγραφο 2, εδάφιο (ε) της υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2474/31.5.2001 με θέμα «Παροχή πιστώσεων από τα πιστωτικά ιδρύματα και από τα μέλη του Χρηματιστηρίου αξιών Αθηνών για τη διενέργεια χρηματιστηριακών συναλλαγών», όπως ισχύει,

v) τα παρακάτω έγγραφα της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος (πρώην Γ.Ε.Τ.):

- 629/7.12.1993 (Παροχή στοιχείων για την εποπτεία των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση),

- 617/10.10.1991, 814/9.11.1992 και 632/9.12.1993, (Ετήσια υποβολή Έκθεσης και Πιστοποιητικού Σ.Ο.Ε.),

- 351/21.6.1993 (Εξαμηνιαία υποβολή στοιχείων),

- 626/3.12.1993 (Μηνιαία υποβολή ισοζυγίων πρωτοβάθμιων, δευτεροβάθμιων και τριτοβάθμιων λογαριασμών),

- 643/22.12.1993 (Στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με το δίκτυο εξωτερικού),

- 534/23.12.1994 (Υποβολή εξαμηνιαίων στοιχείων του Πίνακα Γ1 της υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 1313/9.6.1988 και υποβολή του προσαρτήματος του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως των πιστωτικών ιδρυμάτων),

- 465/28.11.1995 (Υποβολή στοιχείων για την άσκηση της ενοποιημένης εποπτείας),

- 34/25.1.1996 (Υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος της Μηνιαίας Λογιστικής Κατάστασης και της Εξαμηνιαίας Κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσης από τα Υποκαταστήματα Τραπεζών Ευρωπαϊκής Ένωσης),

- 10/14.1.1997 (Υποβαλλόμενη στην Τράπεζα της Ελλάδος Μηνιαία Λογιστική Κατάσταση από τα Υποκαταστήματα Τραπεζών Ευρωπαϊκής Ένωσης),

- 268/28.5.1997 (Συμπληρωματικές διευκρινίσεις σχετικά με τη συμπλήρωση των πινάκων υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 1313/9.6.1988 και ΠΔ/ΤΕ 2397/7.11.1996),

- 80/2.3.2000 (Διαδικασία Καταγραφής Πληροφοριακών Συστημάτων),

- 81/2.3.2000 (Εφαρμογή της υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2438/1998),

- 337/30.4.2002 (Υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος στοιχείων ιδίων κεφαλαίων),

- 681/4.9.2002 (Μεταβολές στα στοιχεία που υποβάλλονται με την υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 1313/9.6.9.2002),

- 796/10.10.2002 (Υποβολή στοιχείων σύμφωνα με τα καθοριζόμενα στο υπ' αριθμ. 681/4.9.2002 έγγραφό μας),

- 915/6.10.2003 (Υποβολή από τις τράπεζες εξαμηνιαίων ονομαστικών καταστάσεων οφειλετών),

- 38/19.1.2004 (Διευκρινίσεις επί της εφαρμογής της απόφασης υπ' αριθμ. ΕΤΠΘ 159/26.9.2003).

- 412/12.5.2003 (όσον αφορά την υποβολή στοιχείων μεταβολής της πιστοληπτικής διαβάθμισης πιστούχων).

Β. Διευκρινίζεται ότι εξακολουθούν να ισχύουν και δεν τροποποιούνται με την παρούσα Πράξη:

i) οι διατάξεις των υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2524/27.3.2003, 2442/29.1.1999 και 2397/7.11.1996 όπως ισχύουν και

ii) η υποβολή στοιχείων προς την Τράπεζα της Ελλάδος από τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, ως ΠΔ/ΤΕ 2527/8.12.2003 με θέμα «Κανόνες προληπτικής εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος».

Γ. Τα Υποδείγματα Πινάκων και οι διευκρινιστικές οδηγίες των Παραρτημάτων Ι και ΙΙ αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας Πράξης.

Δ. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος για την παροχή διευκρινίσεων και οδηγιών ως προς την εφαρμογή της παρούσας Πράξης, καθώς και για το χρόνο υποβο-

λής των στοιχείων και τις εν γένει τεχνικές προσαρμογές αυτής.

Ε. Οι διατάξεις της παρούσας Πράξης εφαρμόζονται για τα στοιχεία με ημερομηνία αναφοράς από 30.9.2005 και εφεξής, με εξαίρεση τα στοιχεία του υποδείγματος Ε44, των οποίων η υποβολή καθίσταται τριμηνιαία από 1.1.2006 (ημερομηνία αναφοράς 31.3.2006)

Από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Διοικητής

Ν. ΓΚΑΡΓΚΑΝΑΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΜΕΘΟΔΟΙ ΚΑΙ ΑΡΧΕΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ

Ι. Οι αρχές ενοποίησης και οι κανόνες αποτίμησης των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που αναφέρονται στο κεφάλαιο Ι της παρούσας Πράξης, και καταρτίζονται για εποπτικούς σκοπούς συμπίπτουν στην περίπτωση των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα και δεν εφαρμόζουν τα ΔΛΠ με εκείνες που διέπουν την κατάρτιση των ετήσιων (δημοσιευόμενων) ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων (εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν εφαρμόζουν τα ΔΛΠ). Με αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος πάντως είναι δυνατό να διαφοροποιούνται τα ισχύοντα για τα υποβαλλόμενα ενοποιημένα στοιχεία από εκείνα που ισχύουν για τους δημοσιευμένους ενοποιημένους ισολογισμούς, στα πλαίσια του π.δ. 267/1995. Ως προς τις ενοποιούμενες επιχειρήσεις οι ως άνω κανόνες ενοποίησης εφαρμόζονται επί των οικονομικών καταστάσεων του κεφαλαίου Ι της παρούσας Πράξης και από τα πιστωτικά ιδρύματα που συντάσσουν τις οικονομικές καταστάσεις τους σύμφωνα με τα ΔΛΠ. Με αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος όμως είναι δυνατόν επιχειρήσεις που ενοποιούνται βάσει των κανόνων των ΔΛΠ αλλά δεν υπάγονται σε ενοποιημένη εποπτεία βάσει του π.δ. 267/1995, να υπαχθούν σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις της παρ. 1 εδαφ. β) και γ) του άρθρου 5 του εν λόγω νομοθετήματος.

ΙΙ. Οι μέθοδοι ενοποίησης που ακολουθούνται, ανάλογα με τη μορφή της σύνδεσης των περιλαμβανομένων στην ενοποίηση εταιρειών (χρηματοδοτικών ή πιστωτικών ιδρυμάτων) είναι οι εξής:

1. Οι θυγατρικές εταιρείες που είναι πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα ενοποιούνται με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης.

2. Οι συγγενείς εταιρείες, αποτιμώνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης εκτός αν υπάρξει για συγκεκριμένη συμμετοχή διαφορετική απόφαση της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος.

3. Τα χρηματοδοτικά ή πιστωτικά ιδρύματα στα οποία το πιστωτικό ίδρυμα δεν κατέχει συμμετοχή αλλά τελούν υπό ενιαία Διεύθυνση με το τελευταίο, όπως επίσης και για ιδρύματα των οποίων τα Διοικητικά Συμβούλια αποτελούνται από κοινά με το πιστωτικό ίδρυμα μέλη (οριζόντιοι όμιλοι), αθροίζονται τα επιμέρους κονδύλια των οικονομικών τους καταστάσεων. Με ειδική κατά περίπτωση απόφαση της ΔΕΠΣ, είναι δυνατό να ενοποιούνται με τη μέθοδο αυτή και ιδρύματα επί των οποίων κρίνεται ότι ασκείται σημαντική επιρροή.

4. Τα εποπτευόμενα πιστωτικά ιδρύματα που είναι θυγατρικές εταιρείες χρηματοδοτικών ιδρυμάτων που αποτελούν χρηματοδοτικές εταιρείες (συμμετοχών) κατά την έννοια του άρθρου 2 του π.δ. 267/1995 και έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα ενοποιούνται με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ
ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΥΠΟΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ή ΚΩΔΙΚΟΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ	ΑΝΑΦΟΡΑ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΠΡΑΞΗ	ΠΔ/ΤΕ ΚΑΙ ΣΧΕΤΙΚΑ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΘΕΣΜΟΘΕΤΟΥΝ ΤΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ
Υπόδειγμα Ε10 Α:	Ανάλυση Ιδίων Κεφαλαίων - ΔΛΠ	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Α, εδάφιο 1α.	ΠΔ/ΤΕ 2053/1992, Παράρτημα
Υπόδειγμα Ε10 Β:	Ανάλυση Ιδίων Κεφαλαίων	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Α, εδάφιο 1β.	ΠΔ/ΤΕ 2053/1992, Παράρτημα
Υπόδειγμα Ε11:	Μέτοχοι ποσοστού ίσου ή μεγαλύτερου του 5% ή οι 10 μεγαλύτεροι.	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Α, εδάφιο 2.	Η παρούσα
Υπόδειγμα Ε12:	Ειδικές συμμετοχές του πιστωτικού ιδρύματος σε άλλα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα, εταιρείες διαχείρισης πληροφορικής & ακινήτων, σε ασφαλιστικές εταιρείες και διακατεχόμενα λοιπά στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων των εταιριών αυτών	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Α, εδάφιο 3.	Η παρούσα
Υπόδειγμα Ε13:	Ειδικές συμμετοχές του πιστωτικού ιδρύματος σε επιχειρήσεις εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα.	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Α, εδάφιο 4.	Η παρούσα
Υπόδειγμα Ε20 Α:	Ανάλυση λογαριασμών ενεργητικού και στοιχείων εκτός ισολογισμού σταθμισμένα για τον πιστωτικό κίνδυνο και ανάλυση συνόλου παθητικού - ΔΛΠ	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Β, εδάφιο 1α.	Η παρούσα
Υπόδειγμα Ε20 Β:	Ανάλυση συνόλου ενεργητικού και λογαριασμών τάξεως σταθμισμένα για τον πιστωτικό κίνδυνο και ανάλυση συνόλου παθητικού	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Β, εδάφιο 1β.	Η παρούσα
Υπόδειγμα Ε21:	Στοιχεία για τα προγράμματα τιτλοποίησης απαιτήσεων από συμβάσεις πιστώσεων	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Β, εδάφια 2α, 2β και 2γ.	Η παρούσα
Κωδικός Ε22:	Επάρκεια προβλέψεων	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Β, εδάφιο 3.	ΠΔ/ΤΕ 2442/1999 όπως ισχύει και έγγραφο Γ.Ε.Τ. 412/12.5.2003 (Α΄ μέρος)

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ή ΚΩΔΙΚΟΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ	ΑΝΑΦΟΡΑ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΠΡΑΞΗ	ΠΔ/ΤΕ ΚΑΙ ΣΧΕΤΙΚΑ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΘΕΣΜΟΘΕΤΟΥΝ ΤΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ
Υπόδειγμα Ε23:	Κατανομή στεγαστικών δανείων με βάση το ποσοστό κάλυψης τους με υποθήκες και προσημειώσεις	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Β, εδάφιο 4.	Η παρούσα
Υπόδειγμα Ε24:	Πίνακας μεταβολών πιστοληπτικής διαβάθμισης πιστούχων	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Β, εδάφιο 5.	Η παρούσα
Κωδικός Ε30:	Κίνδυνοι αγοράς και κίνδυνος συναλλάγματος	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Γ, εδάφιο 1α.	ΠΔ/ΤΕ 2397/1996, Παραρτήματα Ι & ΙΙ όπως ισχύουν, ΠΔ/ΤΕ 2494/2002, πίνακες Παραρτήματος IV όπως ισχύουν
Υπόδειγμα Ε31	Κίνδυνος συναλλάγματος - ΔΛΠ	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Γ, εδάφιο 1β.	Η παρούσα
Κωδικός Ε32	Υποστηρικτικά στοιχεία εσωτερικών υποδειγμάτων	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Γ, εδάφιο 2.	ΠΔ/ΤΕ 2494/2002, Κεφάλαιο Ε, παράγραφος 2.
Υπόδειγμα Ε40:	Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα των πιστωτικών ιδρυμάτων	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Δ, εδάφιο 1.	Η παρούσα
Υπόδειγμα Ε41:	Πιστοδοτήσεις και λοιπές απαιτήσεις σε / από πελάτες φυσικά ή νομικά πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα.	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Δ, εδάφιο 2.	Η παρούσα
Υπόδειγμα Ε42:	Μεγάλοι οφειλέτες – οφειλές άνω του 1 εκ. €	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Δ, εδάφιο 3.	Η παρούσα
Υπόδειγμα Ε43:	Στοιχεία επενδυτικών εταιρειών υψηλής μόχλευσης (hedge funds) - Ε43	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Δ, εδάφιο 4.	Η παρούσα
Υπόδειγμα Ε44 Α, Β, Γ και Δ	Χρηματοδοτικά ανοίγματα πιστωτικών ιδρυμάτων προς κατοίκους εξωτερικού.	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Δ, εδάφιο 5.	ΠΔ/ΤΕ 2520/03 καθώς και η παρούσα
Υπόδειγμα Ε45:	Δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων στο εξωτερικό – υποκαταστήματα και θυγατρικές εταιρείες.	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Δ, εδάφιο 6.	Η παρούσα

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Η΄ ΚΩΔΙΚΟΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ	ΑΝΑΦΟΡΑ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΠΡΑΞΗ	ΠΔ/ΤΕ ΚΑΙ ΣΧΕΤΙΚΑ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΘΕΣΜΟΘΕΤΟΥΝ ΤΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ
Υπόδειγμα Ε46:	Διεταιρικές συναλλαγές μεταξύ του πιστωτικού ιδρύματος και άλλων εταιρειών του ομίλου	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Δ, εδάφια 7α.	Η παρούσα
Υπόδειγμα Ε47(1):	Ειδική χρηματοδοτική πολιτική του πιστωτικού ιδρύματος έναντι μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας (συμμετοχών)	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Δ, εδάφια 7β.	Η παρούσα
Υπόδειγμα Ε48:	Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς πιστωτικά ιδρύματα	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Δ, εδάφια 8.	Η παρούσα
Κωδικός Ε50	Ρευστότητα	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Ε, εδάφιο 1	ΠΔ/ΤΕ 2560/2005
Υπόδειγμα Ε60(1):	Αναλυτικά ισοζύγια	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος ΣΤ, εδάφιο 2.	Η παρούσα
Υπόδειγμα Ε61 Α:	Στοιχεία αποδοτικότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση – ΔΛΠ.	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος ΣΤ, εδάφιο 4α.	Η παρούσα
Υπόδειγμα Ε61 Β:	Στοιχεία αποδοτικότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων α) σε ατομική βάση (έντυπο Β1) και β) σε ενοποιημένη βάση (έντυπο Β2)	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος ΣΤ, εδάφιο 4β.	Η παρούσα
Υπόδειγμα Ε70(1):	Ενημερωτικά στοιχεία για τον έλεγχο των συστημάτων πληροφορικής	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Ζ, εδάφιο 1.	Η παρούσα
Υπόδειγμα Ε71(1):	Ενημερωτικά στοιχεία για τη λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής	Κεφάλαιο Ι, παράγραφος Ζ, εδάφιο 2.	Η παρούσα

(1) Για τα υποβαλλόμενα αυτά στοιχεία δεν επισυνάπτονται στη παρούσα Πράξη υποδείγματα διότι αφορούν λογιστικά στοιχεία του πιστωτικού ιδρύματος (αναλυτικά ισοζύγια) είτε ποιοτικού χαρακτήρα πληροφορίες.

ΣΕΙΡΑ ΠΙΝΑΚΩΝ Ε10 Α:
ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ
(σε ατομική και ενοποιημένη βάση)

Ο Πίνακας Ε10 Α - Τμήμα Α΄ συμπληρώνεται από τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα και συντάσσουν τις οικονομικές καταστάσεις τους σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ΔΛΠ).

Ο Πίνακας αποσκοπεί στην προσαρμογή της λογιστικής καθαρής θέσης του πιστωτικού ιδρύματος όπως προκύπτει από την εφαρμογή των ΔΛΠ προς τα εποπτικά ίδια κεφάλαια Τα τελευταία προσδιορίζονται ως γνωστόν από την υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2053/18.3.92, όπως ισχύει, την υπ' αριθμ. ΕΤΠΘ 198/9/17.5.2005 απόφαση και την υπ' αριθμ. ΕΤΠΘ 178/7/19.7.2004 απόφαση, όπως ισχύει. Εξυπακούεται ότι τα ποσά της λογιστικής καθαρής θέσης του πίνακα αυτού συμφωνούν με τα αντίστοιχα κονδύλια του τμήματος Α3 - Καθαρή Θέση της σειράς πινάκων Ε20 ΔΛΠ και αποτελούν μία περαιτέρω ανάλυση αυτών.

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Πίνακα Ε 10 Α
Τμήμα Α΄: Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια

Ο Πίνακας Ε10 Α αποτελείται από πέντε ενότητες. Στις ενότητες Α8.1.1-Α8.1.3. αναλύονται τα στοιχεία που αποτελούν τα βασικά εποπτικά ίδια κεφάλαια (Tier 1 capital), στην ενότητα Α8.2 τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Tier 2 capital) και στην ενότητα Α8.3 τα στοιχεία που αφαιρούνται από τα συνολικά ίδια κεφάλαια.

1) Ενότητα Α8.1.1: Λογιστική Καθαρή Θέση

Στην παρούσα ενότητα καταχωρούνται αναλυτικά τα στοιχεία της καθαρής θέσης που απεικονίζονται στον συντασσόμενο σύμφωνα με τα ΔΛΠ ισολογισμό του Τμήματος Α3 της σειράς πινάκων Ε20 Α.

κωδ. Α8.1.1.1: Αναγράφεται το μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος (ονομαστικό μετοχικό κεφάλαιο μείον τυχόν οφειλόμενο μέρος).

κωδ. Α8.1.1.1.1: Αναφέρεται το τυχόν κεφαλαιοποιηθέν ποσό του αποθεματικού από αναπροσαρμογή των παγίων που διενεργήθηκε ενόψει ή κατά την ημερομηνία έναρξης της εφαρμογής των ΔΛΠ.

κωδ. Α8.1.1.1.2: Αναφέρεται το τυχόν κεφαλαιοποιηθέν ποσό από αναπροσαρμογή των παγίων που διενεργήθηκε μετά την ημερομηνία έναρξης της εφαρμογής των ΔΛΠ.

κωδ. Α8.1.1.4.2: Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται, ενδεικτικά, οι προνομιούχες μετοχές και υβριδικοί τίτλοι εκδόσεως του πιστωτικού ιδρύματος, αόριστης διάρκειας, χωρίς δικαίωμα σωρευτικού μερίσματος, οι οποίοι κατατάσσονται στην καθαρή θέση σύμφωνα με τα ΔΛΠ (π.χ. άμεσες εκδόσεις προνομιούχων μετοχών και υβριδικών τίτλων).

κωδ. Α8.1.1.6.2: Αναγράφονται, ενδεικτικά, τα ποσά που αντιστοιχούν σε προνομιούχους μετόχους μειοψηφίας τίτλων εκδόσεως θυγατρικών εταιριών ειδικού σκοπού, αόριστης διάρκειας χωρίς δικαίωμα σωρευτικού μερίσματος, με δικαίωμα ανάκλησής τους μετά από έγκριση της ΤτΕ (π.χ. έμμεσες εκδόσεις προνομιούχων μετοχών και υβριδικών τίτλων).

Διευκρινίζεται ότι οι κωδ. Α8.1.1.6.1- Α8.1.1.6.2 δεν συμπληρώνονται σε ατομική βάση.

κωδ. Α8.1.1.7.1: Αναφέρονται τα ποσά των αποτελεσμάτων εις νέον που μεταφέρονται σε λογαριασμούς αποθεματικών που προβλέπονται από τη νομοθεσία ή το καταστατικό του πιστωτικού ιδρύματος και των θυγατρικών.

κωδ. Α8.1.1.7.2.1: Αναγράφεται το σχετικό ποσό του αποθεματικού που προβλέπεται από την υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2053/18.3.92, εφόσον αποτελεί στοιχείο της λογιστικής καθαρής θέσης σύμφωνα με τα ΔΛΠ. Το ποσό αυτό δεν θα πρέπει να είναι διαθέσιμο για διανομή.

κωδ. Α8.1.1.7.2.2: Το σύνολο των αποτελεσμάτων προηγουμένων χρήσεων και ανάλυση αυτών σε:

(i) αποθεματικό που αφορά το σωρευτικό έλλειμμα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (μετά από αναβαλλόμενους φόρους) των τραπεζών ή ασφαλιστικών ταμείων τους (καθώς και των θυγατρικών τους σε ενοποιημένη βάση) και αφορά την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ (κωδ. Α8.1.1.7.2.2.1).

(ii) αποθεματικό που σχηματίζεται κατά την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ σύμφωνα με την παρ. 16 του ΔΠΧΠ 1 από την αποτίμηση ενσώματων και ενδεχομένως άυλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία (αναπροσαρμογή του κόστους κτήσεως των εν λόγω στοιχείων) (κωδ. Α8.1.1.7.2.2.2).

(iii) λοιπά στοιχεία αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων (κωδ. Α8.1.1.7.2.2.3). Ενδεικτικά αναγράφεται το ποσό αρνητικών διαφορών ενοποίησης που προέκυψαν πριν την εφαρμογή των ΔΛΠ.

κωδ. Α8.1.1.7.2.4.α: Αναγράφεται το προτεινόμενο από το Δ.Σ. του πιστωτικού ιδρύματος προς τη Γ.Σ. των μετόχων ή το εγκεκριμένο από την Γ.Σ. μέρισμα εάν αυτό είναι διαθέσιμο.

κωδ. Α8.1.1.8.1: Η κατηγορία αυτή των διαφορών αναπροσαρμογής σύμφωνα με την παρ. 55 του ΔΛΠ 39 διαχωρίζεται περαιτέρω στα ποσά των χαρτοφυλακίων μετοχικών τίτλων (κωδ. Α8.1.1.8.1.1) και ομολογιακών τίτλων και δανείων (κωδ. Α8.1.1.8.1.2), η εποπτική αντιμετώπιση των οποίων είναι διαφορετική.

κωδ. Α8.1.1.8.2: Οι διαφορές αναπροσαρμογής στην εύλογη αξία που προκύπτουν από την εφαρμογή της λογιστικής αντιστάθμισης με τη μέθοδο των ταμειακών ροών και αφορούν το αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης σύμφωνα με τις παρ. 95-96 του ΔΛΠ 39.

κωδ. Α8.1.1.8.3: Χρήση της εν λόγω διαφοράς αναπροσαρμογής γίνεται σε περίπτωση επιλογής από το πιστωτικό ίδρυμα της αποτίμησης στην εύλογη αξία σε μόνιμη βάση των ιδιοχρησιμοποιούμενων πάγιων περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με το ΔΛΠ 16 παρ. 31. Σημειώνεται ότι οι υπεραξίες που προκύπτουν κατά περιουσιακό στοιχείο δεν συμψηφίζονται με τις ζημίες από αποτίμηση άλλου ή άλλων.

κωδ. Α8.1.1.8.4: Χρήση της εν λόγω διαφοράς αναπροσαρμογής γίνεται σε περίπτωση επιλογής από το πιστωτικό ίδρυμα της αποτίμησης στην εύλογη αξία σε μόνιμη βάση των άυλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με το ΔΛΠ 38 παρ. 85, 86.

2) Ενότητα Α8.1.2: Εποπτικές Προσαρμογές της Λογιστικής Καθαρή Θέσης

Η ενότητα αυτή περιλαμβάνει όλες τις προσαρμογές της λογιστικής καθαρής θέσης του πιστωτικού ιδρύματος που κρίνονται απαραίτητες για να διασφαλιστεί η ποιότητα και ακεραιότητα των βασικών ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος μετά την εφαρμογή των ΔΛΠ, όπως ορίζονται στην υπ' αριθμ. ΕΤΠΘ 198/9/17.5.2005 απόφαση.

κωδ. Α8.1.2.1: Αναγράφονται υβριδικοί τίτλοι και προνομιούχες μετοχές μη σωρευτικού μερίσματος, αόριστης διάρκειας, που έχουν εκδοθεί είτε από το πιστωτικό ίδρυμα είτε από θυγατρική του εταιρία ειδικού σκοπού (άμεσες & έμμεσες εκδόσεις προνομιούχων μετοχών και υβριδικών τίτλων).

Τα ποσά των κωδ. Α8.1.2.2 - Α8.1.2.6 και Α8.1.2.8 - Α7.1.2.14 αφαιρούνται από τη λογιστική καθαρή θέση και συνεπώς και από τα βασικά εποπτικά ίδια κεφάλαια. Ειδικότερα:

κωδ. Α8.1.2.3: Αναγράφεται το ποσό του κωδ. Α8.1.1.7.2.3α ή Α8.1.1.2.7.4β που αφορά το καθαρό κέρδος / καθαρή ζημία της χρήσεως ή της περιόδου, αντίστοιχα, που προκύπτει από την αποτίμηση στην εύλογη αξία παραγώγων μέσων που αντισταθμίζουν χρηματοοικονομικά μέσα του εποπτικού επενδυτικού χαρτοφυλακίου και δεν συνυπολογίζεται στα βασικά ίδια κεφάλαια.

κωδ. Α8.1.2.4: Αναγράφεται το ποσό του κωδ. Α8.1.1.7.2.3β ή Α8.1.1.2.7.4γ. Το ποσό αυτό προσμετράται σε ποσοστό 45% στα συμπληρωματικά κεφάλαια της τράπεζας και αφορά το κέρδος χρήσεως ή της περιόδου που προκύπτει από την αποτίμηση στην εύλογη αξία, σε μόνιμη βάση, των επενδύσεων σε ακίνητα. Σημειώνεται ότι δεν συμψηφίζονται τα κέρδη από την αποτίμηση στην εύλογη αξία ορισμένων ακινήτων με ζημίες από αποτίμηση άλλων.

κωδ. Α8.1.2.5: Προκειμένου να αναγνωρισθούν τα καθαρά κέρδη περιόδου στα ίδια κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων θα πρέπει στον κωδικό αυτό να αναγράφεται η πρόβλεψη για φόρους και μερίσματα επί των κερδών αυτών.

κωδ. Α8.1.2.9: Αναγράφεται το ποσό του κωδ. Α8.1.1.7.2.4α και αφορά μέρισμα της προηγούμενης χρήσης που προτείνεται από το Δ.Σ. για έγκριση από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων κατά τη διάρκεια της τρέχουσας χρήσης.

κωδ. Α8.1.2.10 και Α8.1.2.13: Αναγράφονται τα ποσά των κωδ. Α8.1.1.8.1.1 και Α8.1.1.8.1.3, αντίστοιχα, εφόσον τα σχετικά ποσά είναι πιστωτικά (μη πραγματοποιηθέντα κέρδη προ φόρων). Τα ποσά αυτά προσμετρώνται σε ποσοστό 45% στα συμπληρωματικά κεφάλαια. [Εάν το ποσό αυτό είναι χρεωστικό (μη πραγματοποιηθείσες ζημίες μετά από αναβαλλόμενους φόρους), δεν μεσολαβεί εποπτική προσαρμογή].

κωδ. Α8.1.2.14: Σύμφωνα με την υπ' αριθμ. ΕΤΠΘ 198/9/17.5.2005 απόφαση κάθε κεφαλαιοποίηση αποθεματικού αναπροσαρμογής παγίων στοιχείων μετά την χρήση της πρώτης εφαρμογής των ΔΛΠ (2005) δεν προσμετράται στα βασικά αλλά στα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια.

3) Ενότητα Α8.1.3: Αφαιρετικά Στοιχεία Βασικών Κεφαλαίων

Στην Ενότητα Α8.3 αναγράφονται τα στοιχεία του ενεργητικού που μειώνουν τα βασικά ίδια κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με την υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2053/18.3.1992, όπως ισχύει.

κωδ. Α8.1.3.1- Α8.1.3.2: Αναγράφονται τα ποσά των κωδ. 1.10.1 και 1.10.2 του Πίνακα Ε20 - Τμήμα Α1, αντίστοιχα.

κωδ. Α8.1.3.3: Αναγράφεται το ποσό του κωδ. 3.7.4 του Πίνακα Ε20 - Τμήμα Α3.

κωδ. Α8.1.3.4: Ο κωδικός αυτός συμπληρώνεται από την ΤτΕ.

4) Ενότητα Α8.2: Συμπληρωματικά Κεφάλαια

Στην Ενότητα αυτή περιλαμβάνονται στοιχεία των υποχρεώσεων και της καθαρής θέσης του πιστωτικού ιδρύματος που για σκοπούς υπολογισμού της κεφαλαιακής επάρκειας θεωρούνται συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια.

κωδ. Α8.2.2- Α8.2.4: Σύμφωνα με την υπ' αριθμ. ΕΤΠΘ 198/9/17.5.2005 απόφαση, η ΤτΕ αναγνωρίζει στα συμπληρωματικά κεφάλαια μόνο μερικώς (κατά ποσοστό 45%) τα καθαρά μη πραγματοποιηθέντα κέρδη (προ φόρων) από την αποτίμηση στην εύλογη αξία των αντίστοιχων στοιχείων του Ενεργητικού.

κωδ. Α8.2.5: Επιπλέον των υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης, τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν εκδώσει μέσω θυγατρικών εταιριών ειδικού σκοπού υβριδικούς τίτλους που προσμετρώνται στα ενοποιημένα βασικά κεφάλαια στους κωδ. Α8.1.1.6.2 και Α8.1.2.1, αναγράφουν στον κωδικό αυτό σε ατομική βάση, το ποσό που μεταφέρθηκε στο πιστωτικό ίδρυμα από την εκδότρια των τίτλων θυγατρική μέσω μακροχρόνιου διεταιρικού δανείου μειωμένης εξασφάλισης.

κωδ. Α8.2.6: Αναγράφονται τα ποσά των εκδόσεων υβριδικών τίτλων των κωδικών Α8.1.1.4.2, Α8.1.1.6.2 και Α8.1.2.1 που υπερβαίνουν τα σχετικά κατά περίπτωση ποσοστά της υπ' αριθμ. ΕΤΠΘ 178/2004 απόφασης για τους υβριδικούς τίτλους που έχουν εκδοθεί ή έχει προγραμματισθεί η έκδοσή τους πριν την 17.5.2005 και της υπ' αριθμ. 198/2005 απόφασης για τις μεταγενέστερες της ημερομηνίας αυτής εκδόσεις τίτλων.

κωδ. Α8.2.11: Η αφαίρεση από τα συμπληρωματικά κεφάλαια του 50% της καθαρής (μετά από αναβαλλόμενους φόρους) υποχρέωσης από προγράμματα καθορισμένων παροχών προς τους εργαζομένους και συνταξιούχους όπως και η αντίστοιχη αφαίρεση του υπόλοιπου 50% της υποχρέωσης από τα βασικά κεφάλαια αποτελεί μέρος των εποπτικών προσαρμογών της λογιστικής καθαρής θέσης.

5) Ενότητα Α8.3: Αφαιρετικά Στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων

Στην Ενότητα αυτή αναγράφονται τα ποσά των μετοχών και συμμετοχών σε πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα που αφαιρούνται από τα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος. Από τα ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος σε ατομική βάση, δεν αφαιρούνται τα ποσά που αφορούν μετοχές, συμμετοχές και στοιχεία ιδίων κεφαλαίων πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων που υπάγονται στην ενοποιημένη εποπτεία του πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το π.δ. 267/1995. Διευκρινίζεται ότι σε ενοποιημένη εποπτεία θεωρείται ότι υπόκειται τα ιδρύματα του χρηματοπιστωτικού τομέα τα οποία ενσωματώνονται με τη μέθοδο της ολικής (ή και αναλογικής) ενοποίησης στα στοιχεία του πίνακα Ε20 Α - Τμήματα Α1-Α3.

Οι συμμετοχές σε επιχειρήσεις εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα, που ενοποιούνται σύμφωνα με τα ΔΛΠ αλλά δεν ενοποιούνται (με την ολική ή αναλογική ενοποίηση) για εποπτικούς σκοπούς, θα εμφανίζονται αποτιμημένες με τη μέθοδο της καθαρής θέσης για την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση.

κωδ. Α8.3.2.: Αναγράφονται τα ποσά δανείων ή τίτλων μειωμένης εξασφάλισης, υβριδικών τίτλων και λοιπών στοιχείων ιδίων κεφαλαίων που κατέχονται από το πιστωτικό ίδρυμα ή θυγατρικές του σε άλλα πιστωτικά ή χρη-

ματοδοτικά ιδρύματα εφόσον στα τελευταία υπάρχει συμμετοχή ποσοστού άνω του 10%.

κωδ. Α8.3.3.: Επιπλέον των κατεχόμενων μετοχών περιλαμβάνονται στον κωδικό αυτό και οι τίτλοι ή δάνεια μειωμένης εξασφάλισης και λοιπά στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων άλλων πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα συμμετέχει σε αυτά με ποσοστό κάτω του 10%. Εξαιρούνται οι μετοχές των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.

κωδ. Α8.3.5: Αναγράφεται το ποσό που ορίζεται ως πρωτεύουσα πιστωτική ενίσχυση των πιστωτικών ιδρυμάτων σε προγράμματα τιτλοποίησης απαιτήσεών τους σύμφωνα με την Εγκύκλιο της υπ' αριθμ. 9/30.10.2003 ΤτΕ.

κωδ. Α8.3.6: Ο κωδικός αυτός συμπληρώνεται από την ΤτΕ.

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Πίνακα Ε 10 Α
Τμήμα Β΄: Ανακεφαλαίωση Ιδίων Κεφαλαίων

Ο Πίνακας Ε10 Α - Τμήμα Β΄ αποτελείται από τρεις ενότητες. Στην ενότητα Α9.1 αναλύονται τα στοιχεία που αποτελούν τα βασικά εποπτικά ίδια κεφάλαια (Tier 1) στην ενότητα Α9.2 τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Tier 2) και στην ενότητα Α9.3 τα στοιχεία που αφαιρούνται από τα συνολικά ίδια κεφάλαια.

Το εν λόγω τμήμα του Πίνακα Ε10 Α αποσκοπεί στην λεπτομερειακή καταγραφή των επί μέρους συστατικών στοιχείων των πιο κάτω βασικών κατηγοριών των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος:

1. Βασικά Κεφάλαια που διακρίνονται σε Κύρια Βασικά Κεφάλαια (Upper Tier 1 Capital) και Πρόσθετα Βασικά Κεφάλαια (Lower Tier 1 Capital).

2. Συμπληρωματικά Κεφάλαια, το ύψος των οποίων δεν μπορεί να υπερβεί ποσοστό 100% των Βασικών Κεφαλαίων, που διακρίνονται σε Κύρια Συμπληρωματικά Κεφάλαια (Upper Tier 2 Capital) και Πρόσθετα Συμπληρωματικά Κεφάλαια (Lower Tier 2 Capital), το ποσοστό των οποίων μπορεί να ανέλθει στο 50% των Βασικών Κεφαλαίων κατ' ανώτατο όριο.

Οι κωδικοί Α9.1.2.α -Α9.1.2.δ της ενότητας Α9.1 αφορούν τη διάκριση των υβριδικών τίτλων (που απεικονίζονται στους κωδικούς Α9.1.2.1, Α9.1.2.2, Α9.1.2.3, Α9.1.2.4 και Α9.1.2.5 της ίδιας ενότητας) σε καινοτόμους υβριδικούς τίτλους δηλαδή τίτλους που περιλαμβάνουν ρήτρα προσαύξησης του επιτοκίου (step up) και σε μη καινοτόμους υβριδικούς τίτλους. Σύμφωνα με την υπ' αριθμ. ΕΤΠΘ 198/17.5.2005 απόφαση για τους ήδη εκδοθέντες κατά την ημερομηνία ισχύος της απόφασης αυτής τίτλους (ή για τους τίτλους η έκδοση των οποίων είχε κατά την ημερομηνία αυτή αποφασισθεί και δρομολογηθεί) ισχύουν τα παλαιότερα όρια αναγνώρισής τους στα βασικά κεφάλαια (15% και 30% των βασικών ιδίων κεφαλαίων) ενώ για μεταγενέστερες από την εν λόγω ημερομηνία εκδόσεις ισχύουν τα νέα μειωμένα όρια (10% και 25%).

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Πίνακα Ε 10 Α
Τμήμα Γ΄: Στοιχεία για τον υπολογισμό των στοιχείων της υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2228/30.6.1993

Στο τμήμα αυτό της σειράς πινάκων Ε 10 Α, καταχωρούνται αναλυτικά κατά επιχείρηση τα στοιχεία από τα οποία προκύπτουν: η λεγόμενη διπλή μόχλευση (Μέρος Α) και το φαινόμενο της απόκτησης μετοχών πιστωτικού ιδρύματος με κεφάλαια του ιδρύματος και όχι των μετόχων (Μέρος Β). Σύμφωνα με την υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2228/30.6.1993 τα σχετικά ποσά αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος. Για κάθε επιχείρηση του τμήματος αυτού καταγράφονται στις στήλες (1) και (2) η επωνυμία και ο ΑΦΜ, αντίστοιχα και στις λοιπές στήλες του τμήματος τα εξής:

Στήλη (3): Η συμμετοχή του πιστωτικού ιδρύματος στην επιχείρηση (πλην πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος) όπως αποτιμάται στον ισολογισμό του ιδρύματος.

Στήλη (4): Η εύλογη αξία των μετοχών του πιστωτικού ιδρύματος που κατέχεται από την επιχείρηση της στήλης (3).

Στήλη (5): Μεταφέρεται, ανά επιχείρηση, το μικρότερο από τα ποσά των δύο προηγούμενων στηλών. Το άθροισμα της στήλης αυτής αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος.

Στήλη (6): Αναφέρεται το ανεξόφλητο υπόλοιπο δανείων του πιστωτικού ιδρύματος προς επιχειρήσεις (που δεν υπόκεινται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση) με το οποίο αποκτήθηκαν στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων του.

Στήλη (7): Αναφέρεται το ποσό μετοχών ή άλλων στοιχείων των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος που κατέχεται από επιχείρηση, η οποία απόκτησε τα στοιχεία αυτά μέσω δανείου από το πιστωτικό ίδρυμα.

Στήλη (8): Μεταφέρεται το μικρότερο από τα ποσά των δύο προηγούμενων στηλών του πιστωτικού ιδρύματος ανά επιχείρηση. Το άθροισμα των ποσών της στήλης επίσης αποτελεί αφαιρετικό στοιχείο των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ε10 Α : Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια (ΠΔ/ΤΕ 2053/92)

Τμήμα Α' : Προσαρμογή της Λογιστικής Καθαρής Θέσης στα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: ΚΩΔΙΚΟΣ:
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ / ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ:
ΕΤΟΣ: ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:
ΤΡΙΜΗΝΟ: τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ

Α8.1.1. Λογιστική Καθαρή Θέση			
Α8.1.1.1	Μετοχικό κεφάλαιο	Α3.1	
Α8.1.1.1α	εκ του οποίου:		
Α8.1.1.1.1	Κεφαλαιοποιηθέν αποθεματικό αναπροσαρμογής παγίων η οποία διενεργήθηκε κατά την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ ή εν όψει της εφαρμογής των ΔΛΠ	Α3.1.1α	
Α8.1.1.1.2	Κεφαλαιοποιηθέν αποθεματικό αναπροσαρμογής παγίων η οποία διενεργήθηκε μετά την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ	Α3.1.1β	
Α8.1.1.2	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Α3.2	
Α8.1.1.3	Ίδιες μετοχές	Α3.3	
Α8.1.1.4	Στοιχεία εξομοιούμενα με μετοχικό κεφάλαιο :	Α3.4	
Α8.1.1.4.1	Συστατικά στοιχεία σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων που προσμετρώνται στην καθαρή θέση (ΔΛΠ 32 παρ. 28)	Α3.4.1	
Α8.1.1.4.2	Υβριδικοί τίλοι (εκδόσεως του πιστωτικού ιδρύματος) και λοιπά στοιχεία	Α3.4.2	
Α8.1.1.5	Ιδιοκατεχόμενα λοιπά στοιχεία εξομοιούμενα με μετοχικό κεφάλαιο	Α3.5	
Α8.1.1.6	Δικαιώματα μειοψηφίας :	Α3.8	
Α8.1.1.6.1	στην καθαρή θέση (εξαιρουμένων των υβριδικών τίτλων κωδικού Α8.1.1.6.2)		
Α8.1.1.6.2	σε υβριδικούς τίτλους (εκδόσεως θυγατρικών του πιστωτικού ιδρύματος εταιριών ειδικού σκοπού)		
Α8.1.1.7	Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον :	Α3.6	
Α8.1.1.7.1	Αποθεματικά βάσει νόμου ή καταστατικού	Α3.6.1	
Α8.1.1.7.2	Αποτελέσματα εις νέον (retained earnings) :	Α3.6.2	
Α8.1.1.7.2.1	Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους (ΔΛΠ 30 παρ. 46, 50)	Α3.6.2.1	
Α8.1.1.7.2.2	Αποτελέσματα προηγούμενων χρήσεων	Α3.6.2.2	
Α8.1.1.7.2.2.1	Σωρευτικό έλλειμμα προγράμματων καθορισμένων παροχών προς τους εργαζόμενους (αφορά μόνο την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ)	Α3.6.2.2.1	
Α8.1.1.7.2.2.2	Αποθεματικά αποτίμησης παγίων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους (κατά την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ - ΔΠΧΠ 1 παρ. 16, 17)	Α3.6.2.2.2	
Α8.1.1.7.2.2.3	Λοιπά στοιχεία	Α3.6.2.2.3	
Α8.1.1.7.2.3	Αποτέλεσμα περιόδου (3μήνου, 6μήνου ή 9μήνου)	Α3.6.2.3	
Α8.1.1.7.2.3α	εκ του οποίου: α) Κέρδος ή ζημία από αποτίμηση στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων παράγωγων μέσων που αντισταθμίζουν χρηματοοικονομικά μέσα του επενδυτικού χαρτοφυλακίου		
Α8.1.1.7.2.3β	β) Κέρδος από αποτίμηση στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων των επενδύσεων σε ακίνητα (αφορά την επιλογή της αποτίμησης στην εύλογη αξία σε μόνιμη βάση, σύμφωνα με to ΔΛΠ 40 παρ. 35)		
Α8.1.1.7.2.4	Αποτελέσματα τρέχουσας χρήσης	Α3.6.2.4	
Α8.1.1.7.2.4α	εκ των οποίων: α) Μέρισμα χρήσεως	Α3.6.2.4α	
Α8.1.1.7.2.4β	β) Κέρδος ή ζημία από αποτίμηση στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων παραγώγων μέσων που αντισταθμίζουν χρηματοοικονομικά μέσα του επενδυτικού χαρτοφυλακίου		
Α8.1.1.7.2.4γ	γ) Κέρδος από αποτίμηση στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων των επενδύσεων σε ακίνητα (αφορά την επιλογή της αποτίμησης στην εύλογη αξία σε μόνιμη βάση, σύμφωνα με ΔΛΠ το 40 παρ. 35)		
Α8.1.1.8	Διαφορές από αναπροσαρμογή της αξίας (valuation differences)	Α3.7	
Α8.1.1.8.1	Διαθέσιμων προς πώληση (AFS) χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη άξια τους (ΔΛΠ 39 παρ. 55 b):	Α3.7.1	
Α8.1.1.8.1.1	Διαθέσιμων προς πώληση μετοχικών τίτλων	Α3.7.1.1	
Α8.1.1.8.1.2	Διαθέσιμων προς πώληση δανείων και ομολογιακών τίτλων	Α3.7.1.2	
Α8.1.1.8.2	Αντιστάθμισης με τη μέθοδο των ταμειακών ροών (cash flow hedge) - αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης (ΔΛΠ 39 παρ. 95, 96)	Α3.7.2	
Α8.1.1.8.3	Υπεραξία από αποτίμηση στην εύλογη αξία ενσώματων πάγιων περιουσιακών στοιχείων (αφορά την επιλογή της αποτίμησης στην εύλογη αξία σε μόνιμη βάση, σύμφωνα με το ΔΛΠ 16 παρ. 39, 40)	Α3.7.3	
Α8.1.1.8.4	Υπεραξία από αποτίμηση στην εύλογη αξία άυλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων (αφορά την επιλογή της αποτίμησης στην εύλογη αξία σε μόνιμη βάση, σύμφωνα με το ΔΛΠ 38 παρ. 85, 86)	Α3.7.4	
Α8.1.1.8.5	Αντιστάθμισης της καθαρής επένδυσης σε επιχειρήσεις ή δραστηριότητες στο εξωτερικό (αποτελεσματικό μέρος - ΔΛΠ 39 παρ. 102a)	Α3.7.5	
Α8.1.1.8.6	Συναλλαγματικών διάφορων (ΔΛΠ 21 παρ. 52 b)	Α3.7.6	
Α8.1.1.8.7	Κατεχόμενων για πώληση πάγιων ή μακροπρόθεσμου χαρακτήρα περιουσιακών στοιχείων η ομάδων στοιχείων (ΔΠΧΠ 5 παρ. 18, 19)	Α3.7.7	
Α8.1.1.8.8	Λοιπές διάφορες αναπροσαρμογής	Α3.7.8	
Α8.1.1	**Σύνολο Λογιστικής Καθαρής Θέσης**		
Α8.1.2. Εποπτικές Προσαρμογές της Λογιστικής Καθαρής Θέσης			
Α8.1.2.1	Συν: Υβριδικοί τίτλοι του Π.Ι. που κατατάσσονται στις υποχρεώσεις αλλά περιλαμβάνονται στα βασικά ίδια εποπτικά κεφάλαια (εκδόσεως του πιστωτικού ιδρύματος ή θυγατρικών εταιριών)		
Α8.1.2.2	Μείον: Ιδιοκατεχόμενοι υβριδικοί τίτλοι (του κωδικού Α8.1.2.1)		
Α8.1.2.3	Μείον: Αποτέλεσμα χρήσεως/περιόδου που προκύπτει από την αποτίμηση στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων παράγωγων μέσων που αντισταθμίζουν χρηματοοικονομικά μέσα του επενδυτικού χαρτοφυλακίου (ποσό κωδικού Α8.1.1.7.2.3α ή Α8.1.1.7.2.4β)		

Α8.1.2.4	Μείον: Κέρδος χρήσεως/περιόδου από αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία επενδύσεων σε ακίνητα (ποσό κωδικού Α8.1.1.7.2.3β ή Α8.1.1.7.2.4γ)		
Α8.1.2.5	Μείον: Προβλέψεις για μερίσματα επί των κερδών περιόδου	Α8.1.1.7.2.3	
Α8.1.2.6	Μείον: Συστατικά στοιχεία σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων που προσμετρώνται στην καθαρή θέση (ΔΛΠ 32 παρ. 28) (ποσό κωδικού Α8.1.1.4.1)	Α3.4.1	
Α8.1.2.7	Συν: 50% Σωρευτικού ελλείμματος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προς τους εργαζόμενους (αφορά μόνο την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ) (50% ποσό κωδικού Α8.1.1.7.2.2.1)	Α8.1.1.7.2.2.1	
Α8.1.2.8	Μείον: Αποθεματικά αποτίμησης πάγιων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους (κατά την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ - ΔΠΧΠ 1 παρ. 16, 17) (ποσό κωδικού Α8.1.1.7.2.2.2)	Α3.6.2.2.2	
Α8.1.2.9	Μείον: Μέρισμα χρήσεως (ποσό κωδικού Α8.1.1.7.2.4α)	Α3.6.2.4α	
Α8.1.2.10	Μείον: Πιστωτικό υπόλοιπο διαφοράς από αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία διαθέσιμων προς πώληση μετοχικών τίτλων (πιστωτικό υπόλοιπο κωδικού Α8.1.1.8.1.1)	Α8.1.1.8.1.1	
Α8.1.2.11	Μείον: Διαφορά από αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία διαθέσιμων προς πώληση δανείων και ομολογιακών τίτλων (ποσό κωδικού Α8.1.1.8.1.2)	Α3.7.1.2	
Α8.1.2.12	Μείον: Διαφορά από αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία της αντιστάθμισης με τη μέθοδο των ταμειακών ροών (ποσό κωδικού Α8.1.1.8.2)	Α3.7.2	
Α8.1.2.13	Μείον: Υπεραξία από αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία ενσώματων πάγιων περιουσιακών στοιχείων (ποσό κωδικού Α8.1.1.8.3)	Α3.7.3	
Α8.1.2.14	Μείον: Κεφαλαιοποιηθέν αποθεματικό αναπροσαρμογής παγίων η οποία διενεργήθηκε μετά την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ (ποσό κωδικού Α8.1.1.1.2)	Α3.1.1β	
Α8.1.2	Σύνολο Προσαρμογών της Λογιστικής Καθαρής Θέσης		
Α8.1.3. Αφαιρετικά Στοιχεία Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων			
Α8.1.3.1	Υπεραξία (Goodwill)	Α1.10.1	
Α8.1.3.2	Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	Α1.10.2	
Α8.1.3.3	Υπεραξία άυλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους (αφορά την επιλογή της αποτίμησης στην εύλογη αξία σε μόνιμη βάση, σύμφωνα με τα ΔΛΠ 38 παρ. 85, 86) (ποσό κωδικού Α8.1.1.8.4)	Α3.7.4	
Α8.1.3.4	Λοιπά αφαιρετικά στιοχεία των βασικών ιδίων κεφαλαίων		
Α8.1.3	Σύνολο Αφαιρετικών Στοιχείων των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων		
Α8.1	Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Α8.1.1 + Α8.1.2 - Α8.1.3)		
Α8.2. Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια			
Α8.2.1	Αποθεματικά αποτίμησης πάγιων περιουσιακών στοιχείων στην ευλογη αξία τους (κατά την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ - ΔΠΧΠ 1 παρ. 16, 17) (ποσό κωδικού Α8.1.1.7.2.2.2)	Α3.6.2.2.2	
Α8.2.2	45% πιστωτικού υπολοίπου διαφοράς από αναπροσαρμογή των διαθέσιμων προς πώληση μετοχικών τίτλων (45% πιστωτικού υπολοίπου του κωδικού Α8.1.1.8.1.1)	Α8.1.1.8.1.1	
Α8.2.3	45% υπεραξίας από αναπροσαρμογή ενσώματων πάγιων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους (45% ποσού κωδικού Α8.1.1.8.3)	Α8.1.1.8.3	
Α8.2.4	45% κέρδους από αποτίμηση στην εύλογη αξία επενδύσεων σε ακίνητα (45% ποσού κωδικού Α8.1.2.4)	Α8.1.2.4	
Α8.2.5	Υποχρεώσεις από μειωμένης εξασφάλισης δάνεια & τίτλους αόριστης διάρκειας		
Α8.2.6	Ποσά υβριδικών τίτλων Α8.1.1.4.2 και Α8.1.1.6.2 και Α8.1.2.1 που υπερβαίνουν τα όρια αναγνώρισης τους ως βασικών κεφαλαίων του Π.Ι.		
Α8.2.7	Προνομοιούχες μετοχές με προνόμιο σωρευτικού μερίσματος αόριστης διάρκαιας		
Α8.2.8	Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας		
Α8.2.9	Προνομιούχες μετοχές ορισμένης διάρκειας		
Α8.2.10	Κεφαλαιποιηθέν αποθεματικό αναπροσαρμογής παγίων η οποία διενεργήθηκε μετά την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ (ποσό κωδικού Α8.1.1.1.2)	Α3.1.1β	
Α8.2.11	50% Σωρευτικού ελλείμματος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προς τους εργαζόμενους (αφορά μόνο την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ) (50% ποσό κωδικού Α8.1.1.7.2.2.1)	Α8.1.1.7.2.2.1	
Α8.2	Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων		
Α8.3. Αφαιρετικά Στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων			
Α8.3.1	Μετοχές πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών		
Α8.3.2	Λοιπά πλην μετοχών στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων άλλων πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων στα οποία το Π.Ι. συμμετέχει με ποσοστό άνω του 10%		
Α8.3.3	Μετοχές πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού κάτω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών που υπερβαίνουν συνολικά το 10% των ιδίων κεφαλαίων του Π.Ι.		
Α8.3.4	Στοιχεία Π.Δ.Τ.Ε. 2228/93 (Double Gearing)		
Α8.3.5	Πρωτεύουσα πιστωτική ενίσχυση προγραμμάτων τιτλοποίησης απαιτήσεων		
Α8.3.6	Λοιπά αφαιρετικά στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων		
Α8.3	Σύνολο Αφαιρετικών Στοιχείων Ιδίων Κεφαλαίων		
Α8	Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων (Α8.1.1 + Α8.1.2 - Α8.1.3 + Α8.2 - Α8.3)		
Συμπληρωματικά κεφάλαια που υπερβαίνουν το αποδεκτό όριο 100% των βασικών κεφαλαίων (Ineligible Tier 2 Capital)			

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ε10 Α : Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια (ΠΔ/ΤΕ 2053/92)

Τμήμα Β' : Ανακεφαλαίωση Εποπτικών Ιδίων κεφαλαίων

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: ΚΩΔΙΚΟΣ:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ / ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ:

ΕΤΟΣ: ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:

ΤΡΙΜΗΝΟ: τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ

Α9.1. Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Tier 1 Capital)			
Α9.1.1.	**Τ1(U) Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Upper Tier 1 Capital)**		
Α9.1.1.1	Μετοχικό κεφάλαιο	Α8.1.1.1	
Α9.1.1.2	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Α8.1.1.2	
Α9.1.1.3	Ίδιες μετοχές	Α8.1.1.3	
Α9.1.1.4	Δικαιώματα μειοψηφίας (εξαιρουμένου του κωδικού Α8.1.1.6.2)	Α8.1.1.6 - Α8.1.1.6.2	
Α9.1.1.5	Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	Α8.1.1.7	
Α9.1.1.6	Διαφορές από αναπροσαρμογή της αξίας (valuation differences)	Α8.1.1.8	
Α9.1.1.7	Μείον: Αποτέλεσμα χρήσεως/περιόδου που προκύπτει από την αποτίμηση στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων παραγώγων μέσων που αντισταθμίζουν χρηματοοικονομικά μέσα του επενδυτικού χαρτοφυλακίου	Α8.1.2.3	
Α9.1.1.8	Μείον: Κέρδος χρήσεως/περιόδου από αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία επενδύσεων σε ακίνητα	Α8.1.2.4	
Α9.1.1.9	Μείον: Προβλέψεις για μερίσματα επί των κερδών περιόδου	Α8.1.2.5	
Α9.1.1.11	Μείον: Συστατικά στοιχεία σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων που προσμετρώνται στην καθαρή θέση (ΔΛΠ 32 παρ. 28)	Α8.1.2.6	
Α9.1.1.12	Συν: 50% σωρευτικού ελλείμματος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προς τους εργαζόμενους (αφορά μόνο την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ)	Α8.1.2.7	
Α9.1.1.13	Μείον: Αποθεματικά αποτίμησης πάγιων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους (κατά την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ - ΔΠΧΠ 1 παρ. 16, 17)	Α8.1.2.8	
Α9.1.1.14	Μείον: Μέρισμα χρήσεως	Α8.1.2.9	
Α9.1.1.15	Μείον: Πιστωτικό υπόλοιπο διαφοράς από αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία διαθέσιμων προς πώληση μετοχικών τίτλων	Α8.1.2.10	
Α9.1.1.16	Μείον: Διαφορά από αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία διαθεσίμων προς πώληση δανείων και ομολογιακών τίτλων	Α8.1.2.11	
Α9.1.1.17	Μείον: Διαφορά από αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία της αντιστάθμισης με τη μέθοδο των ταμειακών ροών	Α8.1.2.12	
Α9.1.1.18	Μείον: Υπεραξία από αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	Α8.1.2.13	
Α9.1.1.19	Μείον: Κεφαλαιοποιηθέν αποθεματικό αναπροσαρμογής παγίων η οποία διενεργήθηκε μετά την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ	Α8.1.2.14	
Α9.1.2.	**Τ1(L) Πρόσθετα Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier 1 Capital)**		
Α9.1.2.1	Συν: Υβριδικοί τίτλοι (εκδόσεως του πιστωτικού ιδρύματος) και λοιπά στοιχεία εξομοιούμενα με μετοχικό κεφάλαιο	Α8.1.1.4.2	
Α9.1.2.2	Ιδιοκατεχόμενοι λοιπά στοιχεία εξομοιούμενα με μετοχικό κεφάλαιο	Α8.1.1.5	
Α9.1.2.3	Συν: Δικαιώματα μειοψηφίας σε λοιπούς τίτλους που εξομοιώνονται με μετοχικό κεφάλαιο (υβριδικοί τίτλοι - εκδόσεως θυγατρικών εταιρειών ειδικού σκοπού)	Α8.1.1.6.2	
Α9.1.2.4	Συν: Υβριδικοί τίτλοι του Π.Ι. που κατατάσσονται στις υποχρεώσεις αλλά περιλαμβάνονται στα βασικά ίδια εποπτικά κεφάλαια (εκδόσεις του πιστωτικού ιδρύματος ή θυγατρικών εταιρειών)	Α8.1.2.1	
Α9.1.2.5	Ιδιοκατεχόμενοι υβριδικοί τίτλοι (ποσό κωδικού Α8.1.2.2)	Α8.1.2.2	
Διάκριση των υβριδικών τίτλων (κωδ. Α9.1.2.1, Α9.1.2.2, Α9.1.2.3, Α9.1.2.4, Α9.1.2.5) σε :			
Α9.1.2α	Καινοτόμους (Innovative - step up) μέχρι ποσοστού 15% των Βασικών Κεφαλαίων		
Α9.1.2β	Καινοτόμους (Innovative - step up) μέχρι ποσοστού 10% των Βασικών Κεφαλαίων		
Α9.1.2γ	Μη - καινοτόμους (Non - innovative) μέχρι ποσοστού 30% των Βασικών Κεφαλαίων		
Α9.1.2δ	Μη - καινοτόμους (Non - innovative) μέχρι ποσοστού 25% των Βασικών Κεφαλαίων		

Α9.1.3.	**Αφαιρετικά Στοιχεία Βασικών Κεφαλαίων**		
Α9.1.3.1	Υπεραξία (goodwill)	Α8.1.3.1	
Α9.1.3.2	Λοιπά αϋλα πάγια στοιχεία	Α8.1.3.2	
Α9.1.3.3	Υπεραξία αϋλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους (αφορά την επιλογή της αποτίμησης στην εύλογη αξία σε μόνιμη βάση, σύμφωνα με τα ΔΛΠ 38 παρ. 85, 86)	Α8.1.3.3	
Α9.1.3.4	Λοιπα αφαιρετικά στοιχεία των βασικών κεφαλαίων	Α8.1.3.4	
Α9.1.	**Τ1 Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων [Τ1 = Τ1(U) + Τ1(L) - Α9.1.3]**		
Α9.2. Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Tier 2 Capital)			
Α9.2.1.	**Τ2(U) Κύρια Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Upper Tier 2 Capital)**		
Α9.2.1.1	Αποθεματικά αποτίμησης πάγιων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους (κατά την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ - ΔΠΧΠ 1 παρ. 16, 17)	Α8.2.1	
Α9.2.1.2	45% πιστωτικού υπολοίπου διαφοράς από αναπροσαρμογή των διαθέσιμων προς πώληση μετοχικών τίτλων	Α8.2.2	
Α9.2.1.3	45% υπεραξίας από αναπροσαρμογή ενσώματων πάγιων περιουσιακών στοιχείων - στην εύλογη αξία τους	Α8.2.3	
Α9.2.1.4	45% κέρδους από αποτίμηση στην εύλογη αξία επενδύσεων σε ακίνητα	Α8.2.4	
Α9.2.1.5	Υποχρεώσεις από μειωμένης εξασφάλισης δάνεια & τίτλους αόριστης διάρκειας	Α8.2.5	
Α9.2.1.6	Ποσά υβριδικών τίτλων Α8.1.1.4.2 και Α8.1.1.6.2 και Α8.1.2.1 που υπερβαίνουν τα όρια αναγνώρισης τους ως βασικών κεφαλαίων του Π.Ι.	Α8.2.6	
Α9.2.1.7	Προνομοιούχες μετοχές με προνόμιο σωρευτικού μερίσματος αόριστης διάρκειας	Α8.2.7	
Α9.2.1.8	Κεφαλαιοποιηθέν αποθεματικό αναπροσαρμογής παγίων η οποία διενεργήθηκε σε μεταγενέστερο χρόνο μετά την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ	Α8.2.10	
Α9.2.1.9	50% σωρευτικού ελλείμματος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προς τους εργαζόμενους (αφορά μόνο την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ)	Α8.2.11	
Α9.2.2.	**Τ2(L) Πρόσθετα Συμπληρωματικά Κεφάλαια (Lower Tier 2 Capital)**		
Α9.2.2.1	Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	Α8.2.8	
Α9.2.2.2	Προνομιούχες μετοχές ορισμένης διάρκειας	Α8.2.9	
Α9.2	**Τ2 Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων [Τ2=Τ2(U)+Τ2(L)]**		
Α9.3. Αφαιρετικά Στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων			
Α9.3.1	Μετοχές πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών	Α8.3.1	
Α9.3.2	Λοιπά πλην μετοχών στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων άλλων πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων στα οποία το Π.Ι. συμμετέχει με ποσοστό άνω του 10%	Α8.3.2	
Α9.3.3	Μετοχές πιστωτικών & χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού κάτω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών που υπερβαίνουν συνολικά το 10% των ιδίων κεφαλαίων του Π.Ι.	Α8.3.3	
Α9.3.4	Στοιχεία Π.Δ.Τ.Ε. 2228/93 (double gearing)	Α8.3.4	
Α9.3.5	Πρωτεύουσα πιστωτική ενίσχυση προγραμμάτων τιτλοποίησης απαιτήσεων	Α8.3.5	
Α9.3.6	Λοιπά αφαιρετικά στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων	Α8.3.6	
Α9.3	**Σύνολο Αφαιρετικών Στοιχείων Ιδίων Κεφαλαίων**		
Α9.	**Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια (Τ1 + Τ2 - Α9.3)**		
Συμπληρωματικά κεφάλαια που υπερβαίνουν το αποδεκτό όριο 100% των βασικών κεφαλαίων (Ineligible Tier 2 Capital)			

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ε10 Α : Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια

Τμήμα Γ' : Στοιχεία για τον υπολογισμό της διπλής μόχλευσης (Double gearing)

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: ΚΩΔΙΚΟΣ:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ / ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ (ΓΙΑ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ) ΒΑΣΗ:

ΕΤΟΣ: ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:

ΤΡΙΜΗΝΟ: (τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Επωνυμία / Επιχείρησης	Α.Φ.Μ.	Συμμετοχή σε επιχείρηση (πλην πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος) που κατέχει μετοχές ή άλλα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος	Μετοχές και άλλα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος που κατέχονται από την ως άνω επιχείρηση ή από συγγενείς με αυτή επιχειρήσεις	Ποσό αφαιρούμενο από τα ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος	Υπόλοιπο δανείων του πιστωτικού ιδρύματος (ή θυγατρικών του) προς φυσικό ή νομικό πρόσωπο (που δεν υπόκειντα σε ενοποιημένη εποπτεία), με το προϊόν των οποίων αποκτήθηκαν στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος	Μετοχές και άλλα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος που κατέχονται από το ως άνω φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή από συγγενείς με το νομικό πρόσωπο επιχειρήσεις	Ποσό αφαιρούμενο από τα ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος	Σύνολο Αφαιρετικών Ποσών από τα ίδια κεφάλαια
(1)	(2)	(3)	(4)	(5) = Min((3), (4))	(6)	(7)	(8) = Min((6), (7))	(9) = (8) + (5)

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ε10 Β:
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα Ε10 Β:

Ο πίνακας Ε10 Β υποβάλλεται με χρήση του λογισμικού που έχει αναπτυχθεί γι αυτό το σκοπό από το τμήμα Σχεδιασμού και Υποστήριξης Πληροφοριακών Συστημάτων της Δ.Ε.Π.Σ.

1. Οι στήλες του πίνακα Ε10 Β είναι διαμορφωμένες ως εξής:

• Στην πρώτη στήλη αναγράφεται ένας αριθμητικός κωδικός που αντιστοιχεί σε γραμμές που περιλαμβάνουν στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων.

• Στη δεύτερη στήλη αναγράφεται η περιγραφή των επιμέρους στοιχείων.

• Στην τρίτη στήλη αναγράφεται, εφόσον υπάρχει, ο αντίστοιχος κωδικός για ατομική και ενοποιημένη βάση με τον οποίο παρουσιάζεται το στοιχείο στους πίνακες Α1 και Α2 του υποδείγματος Ε20 Β. Υπάρχει περίπτωση ο κωδικός αυτός να αναφέρεται περισσότερες από μία φορές, όταν για κάποιο στοιχείο ζητείται περισσότερο αναλυτική παρουσίαση από αυτή που απαιτείται στο υπόδειγμα Ε20 Β.

• Η τέταρτη στήλη συμπληρώνεται από τα πιστωτικά ιδρύματα με τα ποσά που αντιστοιχούν στην περιγραφή των στοιχείων, σε χιλιάδες ευρώ.

• Η πέμπτη στήλη είναι βοηθητική, για τις περιπτώσεις που τα ποσά της τέταρτης στήλης χρήζουν περαιτέρω ανάλυσης. Συμπληρώνεται όταν υπάρχουν αναλυτικά στοιχεία και μόνο όπου υπάρχει αντίστοιχη γραμμογράφηση. Το αποτέλεσμα που προκύπτει από τη βοηθητική στήλη αναγράφεται στην αντίστοιχη γραμμή της τέταρτης στήλης.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα και δεν εφαρμόζουν τα ΔΛΠ συμπληρώνουν τις παρακάτω γραμμές του πίνακα Ε10 Β σε ατομική βάση:

• (1) έως και (8), (12), (12α), (13), (17) έως και (22), (25), (26) και (29) έως και (36).

3. Κατά την υποβολή στοιχείων ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση συμπληρώνουν επιπλέον τις παρακάτω γραμμές του πίνακα Ε10 Β:

• (14) έως και (16), (24) και (28).

4. Τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε τρίτες εκτός Ε.Ο.Χ. χώρες, συμπληρώνουν τις παρακάτω γραμμές του πίνακα:

• (1β), (3) έως και (8), (13), (17), (18), (26) και (29) έως και (32).

Υπενθυμίζεται ότι οι παραπάνω γραμμές συμπληρώνονται σύμφωνα με τις προϋποθέσεις και τους περιορισμούς που έχουν τεθεί για κάθε στοιχείο με την υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2461/2000, Κεφάλαιο ΙΙ.

5. Προς υποβοήθηση των πιστωτικών ιδρυμάτων υπενθυμίζονται οι παρακάτω παρατηρήσεις για τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στον πίνακα Ε10 Β, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2053/92, όπως ισχύει και παρέχονται ορισμένες πρόσθετες διευκρινίσεις σχετικά με τα στοιχεία που θα υποβάλλονται με την εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων:

• Γραμμή (1) «Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο κοινών μετοχών»: Τυχόν στοιχεία που τροποποιούν το ύψος του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου κοινών μετοχών, όπως το «Κεφάλαιο επιχορήγησης - προικοδότησης» και οι προνομιούχες μετοχές σωρευτικού μερίσματος, θα αναγράφονται αναλυτικά στις αντίστοιχες βοηθητικές γραμμές στη δεξιά στήλη του πίνακα. Το τελικό αποτέλεσμα θα αναγράφεται στην τέταρτη στήλη του πίνακα.

• Γραμμή (6) «Υπόλοιπο Ζημιών ή κερδών χρήσης & παρελθουσών χρήσεων μεταφερόμενο εις νέον»: Για να γίνει αποδεκτό το παραπάνω ποσό πρέπει να έχει προσκομιστεί στην Δ.Ε.Π.Σ. πιστοποιητικό ορκωτού ελεγκτή, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2053/92, Κεφάλαιο Α, παράγραφος 2γ. Προκειμένου για υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε τρίτες εκτός Ε.Ε. και Ε.Ο.Χ. χώρες, τα κέρδη αυτά πρέπει να μην έχουν εξαχθεί. Για είναι εμφανείς οι εγγραφές προσαρμογών για φορολογικές επιβαρύνσεις, προβλέψεις μερισμάτων και άλλες επιβαρύνσεις, θα συμπληρώνονται οι αντίστοιχες γραμμές στη δεξιά βοηθητική στήλη του πίνακα και το αποτέλεσμα στην τέταρτη στήλη.

• Γραμμή (7) «Προσωρινά αποτελέσματα - Κέρδη τρέχουσας χρήσης»: Ισχύει ότι και για τη γραμμή (6).

• Γραμμή (18) «Αποθεματικά από αναπροσαρμογή παγίων στοιχείων και ισοδύναμα στοιχεία»: Ως ισοδύναμα στοιχεία νοούνται οι διορθώσεις αξιών που μπορεί να πραγματοποιούνται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Τόσο τα ισοδύναμα στοιχεία όσο και τα αποθεματικά από αναπροσαρμογή παγίων στοιχείων θα αναγράφονται αναλυτικά στη βοηθητική στήλη δεξιά του πίνακα και το άθροισμά τους θα αναγράφεται στην τέταρτη στήλη.

• Γραμμή (24) «Λοιπά στοιχεία κύριων συμπληρωματικών Ι.Κ.»: Ως λοιπά στοιχεία νοούνται τα δικαιώματα μειοψηφίας που προέρχονται από στοιχεία κύρια συμπληρωματικά Ι.Κ. των ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων.

• Γραμμή (28) «Λοιπά στοιχεία πρόσθετων συμπληρωματικών Ι.Κ.»: Ως λοιπά στοιχεία νοούνται τα δικαιώματα μειοψηφίας που προέρχονται από στοιχεία πρόσθετων συμπληρωματικών Ι.Κ. των ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων.

• Γραμμή (29) «Ειδικές συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων»: Αναγράφονται τα διακρατούμενα στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του πιστωτικού ιδρύματος στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων πιστωτικών ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, ποσοστού μεγαλύτερου του 10% των ιδίων κεφαλαίων τους. Οι συμμετοχές αυτές αφαιρούνται εφόσον δεν ενοποιούνται. Για να είναι εμφανές ποιες συμμετοχές ενοποιούνται, πρέπει να είναι συμπληρωμένο το ανάλογο πεδίο ένδειξης ενοποίησης του πίνακα Ε21.

• Γραμμή (30) «Λοιπές συμμετοχές σε πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα κατά το ποσό που συνολικά υπερβαίνουν το 10% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος»: Αναγράφονται τα αντίστοιχα διακρατούμενα στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του πιστωτικού ιδρύματος στοιχεία ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων.

• Γραμμή (31) «Μειωμένης εξασφάλισης απαιτήσεις κατά πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων»: Τα στοιχεία αυτά είναι αφαιρετικά εφόσον περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια του συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικού / χρηματοδοτικού ιδρύματος και δεν ενοποιούνται.

• Γραμμή (32) «Μειωμένης εξασφάλισης τίτλοι εκδόσεως πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων συμμετοχικού ενδιαφέροντος»: Ισχύει ότι και για τη γραμμή (31).

• Γραμμή (33) «Συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο επιχειρήσεων εκτός πιστωτικών ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων μέχρι ποσού συμμετοχής αυτών στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος»: Το στοιχείο αυτό θεωρείται αφαιρετικό σύμφωνα με την υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2228/93 παράγραφος α. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα αναφέρουν το σύνολο του σχετικού ποσού, το οποίο η Δ.Ε.Π.Σ. θα λαμβάνει υπόψη για τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων αν κατά την κρίση της αποτελεί ουσιώδη παράγοντα διπλής μόχλευσης.

• Γραμμή (34) «Συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο επιχειρήσεων εκτός πιστωτικών ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων μέχρι ποσού συμμετοχής θυγατρικών εταιρειών αυτών στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος»: Το

στοιχείο αυτό θεωρείται αφαιρετικό σύμφωνα με την υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2228/93 παράγραφος α, εφόσον δεν ενοποιούνται αυτά τα στοιχεία. Ισχύει ότι για τη γραμμή (33).

• Γραμμή (35) «Ανεξόφλητο υπόλοιπο δανείων του πιστωτικού ιδρύματος ή θυγατρικών του επιχειρήσεων που διατέθηκαν για την απόκτηση στοιχείων των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος»: Το στοιχείο αυτό θεωρείται αφαιρετικό σύμφωνα με την υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2228/93 παράγραφος β, εφόσον δεν ενοποιούνται αυτά τα στοιχεία. Ισχύει ότι για την γραμμή (33).

• Γραμμή (36) «Πρωτεύουσες πιστωτικές ενισχύσεις από τιτλοποιήσεις απαιτήσεων από συμβάσεις πιστώσεων και εξομοιούμενα στοιχεία»: Το στοιχείο αυτό αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την Εγκύκλιο Διοίκησης 9/30.10.2003.

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε10 Β: ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ (ΠΔ/ΤΕ 2053/92 & 2461/00)

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: *ΚΩΔΙΚΟΣ:*
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ / ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ:
ΕΤΟΣ: *ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:*
ΤΡΙΜΗΝΟ: *τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ*

	ΒΑΣΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ & ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΙΑ ΓΕΝΙΚΟΥΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ			
	Α. ΒΑΣΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Α1. ΚΥΡΙΑ ΒΑΣΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (Upper tier 1 Capital)				
(1)	ΚΑΤΑΒΕΒΛΗΜΕΝΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	4.01.01.1/2.01.01.1		
	Πλέον: ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗΣ - ΠΡΟΙΚΟΔΟΤΗΣΗΣ			
	Πλέον: ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΧΩΡΙΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΣΩΡΕΥΤΙΚΟΥ ΜΕΡΙΣΜΑΤΟΣ	4.01.01.3/2.01.01.3		
	Μείον: ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΣΩΡΕΥΤΙΚΟΥ ΜΕΡΙΣΜΑΤΟΣ	4.01.01.2/2.01.01.2		
	Μείον: ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ	3.02.07/1.02.07		
(1α)	ΚΑΤΑΒΕΒΛΗΜΕΝΟ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	4.01.01.1/2.01.01.1		
(1β)	ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΑΡΧΙΚΗΣ ΠΡΟΙΚΟΔΟΤΗΣΗΣ (αφορά αποκλειστικά τα υποκαταστήματα ξένων τραπεζών)	4.01.01.1		
(2)	ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	4.01.02.1/2.01.02.1		
(3)	ΤΑΚΤΙΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	4.01.02.2/2.01.02.2		
(4)	ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	4.01.02.3/2.01.02.3		
(5)	ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	4.01.02.9/2.01.02.9		
(6)	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΖΗΜΙΩΝ Ή ΚΕΡΔΩΝ ΧΡΗΣΗΣ & ΠΑΡΕΛΘΟΥΣΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ ΜΕΤΑΦΕΡΟΜΕΝΟ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	4.01.03/2.01.03		
(7)	ΠΡΟΣΩΡΙΝΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ: ΚΕΡΔΗ ΤΡΕΧΟΥΣΑΣ ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΑ ΓΙΑ - ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ - ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΜΕΡΙΣΜΑΤΩΝ - ΚΑΘΕ ΑΛΛΗ ΠΡΟΒΛΕΠΤΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ	4.01.07/2.01.07		
(8)	ΠΡΟΣΩΡΙΝΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ: ΖΗΜΙΕΣ ΤΡΕΧΟΥΣΑΣ ΧΡΗΣΗΣ (-)	4.01.07/2.01.07		
Α2. ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΒΑΣΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (Lower tier 1 Capital)				
(12)	ΜΗ ΚΑΙΝΟΤΟΜΟΙ ΥΒΡΙΔΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ	4.01.01.4.1/2.01.01.4.1		
	μείον ΙΔΙΟΚΑΤΕΧΟΜΕΝΟΙ	3.03.07.1/1.03.07.1		
(12α)	ΚΑΙΝΟΤΟΜΟΙ ΥΒΡΙΔΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ	4.01.01.4.2/2.01.01.4.2		
	μείον ΙΔΙΟΚΑΤΕΧΟΜΕΝΟΙ	3.03.07.1/1.03.07.1		
ΑΦΑΙΡΕΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΒΑΣΙΚΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ				
(13)	ΑΫΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ) & ΕΞΟΔΑ ΙΔΡΥΣΗΣ & ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ (-)	3.02.03/1.02.03		
(14)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ	2.01.05.02		
(15)	ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ (ΠΡΟΕΡΧΟΜΕΝΑ ΑΠΟ ΒΑΣΙΚΑ Ι.Κ.)	2.01.04		
(16)	ΘΕΤΙΚΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ (-)	2.01.05.1		
ΣΥΝΟΛΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (Α)				
	Β. ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΙΑ ΓΕΝΙΚΟΥΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ			
(17)	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΜΕ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ	4.01.09.1/2.01.09.1		
ΣΥΝΟΛΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ & ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΓΕΝΙΚΟΥΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ (Α+Β)				

Γ. ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Γ1. ΚΥΡΙΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (Upper tier 2 Capital)				
(18)	ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΑΠΟ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	4.01.02.4/2.01.02.4		
	ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΟΡΙΣΤΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ	4.01.06.1/2.01.06.1		
(19)	*μείον* ΙΔΙΟΚΑΤΕΧΟΜΕΝΟΙ	3.03.07.1/1.03.07.1		
	ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΑΟΡΙΣΤΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ ΜΕ ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΣΩΡ/ΚΟΥ ΜΕΡΙΣΜΑΤΟΣ	4.01.01.2/2.01.01.2		
(20)	*μείον* ΙΔΙΟΚΑΤΕΧΟΜΕΝΕΣ	3.03.07.1/1.03.07.1		
	ΥΒΡΙΔΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΠΛΕΟΝ ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΒΑΣΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΑΛΛΑ ΕΧΕΙ ΕΓΚΡΙΘΕΙ Η ΣΥΜΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΟΥΣ ΣΤΗΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΥΤΗ	4.01.06.1/2.01.06.1		
(22)	*μείον* ΙΔΙΟΚΑΤΕΧΟΜΕΝΑ	3.03.07.1/1.03.07.1		
(24)	ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΥΡΙΩΝ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ Ι.Κ.	2.01.4		
Γ2. ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (Lower tier 2 Capital)				
	ΠΡΟΝ. ΜΕΤΟΧΕΣ ΜΕ ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΣΩΡ/ΚΟΥ ΜΕΡΙΣΜΑΤΟΣ ΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ	4.01.01.2/2.01.01.2		
(25)	*μείον* ΙΔΙΟΚΑΤΕΧΟΜΕΝΕΣ	3.03.07.1/1.03.07.1		
	ΤΙΤΛΟΙ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΡΡΙΣΜΕΝΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ ΤΟΥΛΑΧΙΣΤΟΝ 5 ΕΤΩΝ	4.01.06.1/2.01.06.1		
(26)	*μείον* ΙΔΙΟΚΑΤΕΧΟΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	3.03.07.1/1.03.07.1		
(28)	ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ Ι.Κ.	2.01.4.		
ΣΥΝΟΛΟ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (Γ)				
Δ. ΑΦΑΙΡΕΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ				
(29)	ΕΙΔΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΤΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	3.02.05.2/1.02.05.2		
(30)	ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ Ή ΧΡΗΜ/ΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΚΑΤΑ ΤΟ ΠΟΣΟ ΠΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΥΠΕΡΒΑΙΝΟΥΝ ΤΟ 10%ΤΩΝ Ι.Κ. ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ	3.02.04/1.02.04		
(31)	ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ	3.01.11.1/1.01.11.1		
(32)	ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΙΤΛΟΙ ΕΚΔΟΣΕΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ	3.03.04.1/1.03.04.1		
(33)	ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΤΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΚΤΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ Ή ΧΡΗΜ/ΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΜΕΧΡΙ ΠΟΣΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΑΥΤΩΝ ΣΤΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΩΣ ΠΔ/ΤΕ 2228/93, ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ α)			
(34)	ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΤΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΚΤΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ Ή ΧΡΗΜ/ΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΜΕΧΡΙ ΠΟΣΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ **ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΑΥΤΩΝ** ΣΤΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ. (ΩΣ ΠΔ/ΤΕ 2228/93, ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ α)			
(35)	ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ Ή ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ ΤΟΥ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ, ΠΟΥ ΔΙΑΤΕΘΗΚΑΝ ΠΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ. ΩΣ ΠΔ/ΤΕ 2228/93, ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ β)			
(36)	ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΕΝΙΣΧΥΣΕΙΣ ΑΠΌ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΩΝ ΑΠΌ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			
ΣΥΝΟΛΟ ΑΦΑΙΡΕΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΩΝ (Δ)				
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (Α+Β+Γ-Δ)				

ΠΙΝΑΚΑΣ 1

ΦΥΣΙΚΑ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ

(Για χρήση στη συμπλήρωση των πινάκων Ε11, Ε12, Ε13 και Ε41 του παρόντος Παραρτήματος)

Φυσικά πρόσωπα	κωδικός σχέσης
Πρόεδρος Δ.Σ. και Πρόεδρος Δ.Σ. της μητρικής επιχείρησης	(1)
Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. και Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. της μητρικής επιχείρησης	(2)
Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. και Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. της μητρικής επιχείρησης	(3)
Γενικός Διευθυντής του Π.Ι. (περιλαμβάνονται μέλη της ανώτατης διοικητικής ιεραρχίας που δεν ανήκουν στις άλλες βαθμίδες)	(4)
Πρόσωπα συνδεόμενα με τους ανωτέρω με μέχρι β΄ βαθμού συγγένεια	(5)
Υπεύθυνο πρόσωπο για τη διοίκηση του Π.Ι.	(6)
Νομικά πρόσωπα	
Νομικά πρόσωπα που αποτελούν συνδεδεμένες ή έχουσες ειδικές σχέσεις με το πιστωτικό ίδρυμα, επιχειρήσεις κατά την έννοια του άρθρου 42(ε) παρ.5 του ν. 2190/1920:	
Επιχείρηση μητρική του πιστωτικού ιδρύματος	(7)
Επιχειρήσεις θυγατρικές (**) της μητρικής του πιστωτικού ιδρύματος	(8)
Επιχειρήσεις θυγατρικές (**) του πιστωτικού ιδρύματος	(9)
Επιχειρήσεις συνδεδεμένες με το πιστωτικό Ίδρυμα ή τις θυγατρικές του ή τη μητρική του ή θυγατρικές της μητρικής του, μέσω μη μετοχικής σχέσης αλλά ενιαίας διεύθυνσης με αυτές και κοινά διοικητικά, διαχειριστικά ή εποπτικά όργανα	(10)
Νομικά πρόσωπα που ελέγχονται (*) από τον πρόεδρο του Δ.Σ., ή μέλος του Δ.Σ. ή τον Γενικό Διευθυντή ή μέλη της ανώτατης ιεραρχίας του πιστωτικού ιδρύματος	(11)
Νομικά πρόσωπα που ελέγχονται (*) από υπεύθυνο για τη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος πρόσωπο	(12)
Νομικά πρόσωπα τα οποία αποτελούν ομάδα συνδεδεμένων πελατών κατά την έννοια της ΠΔ/ΤΕ 2246/93	(13)
Νομικά πρόσωπα στα οποία έχουν εκχωρηθεί λειτουργικές δραστηριότητες από το πιστωτικό ίδρυμα (outsourcing)	(14)
Αντισυμβαλλομενοι του πιστωτικού ιδρύματος που ελέγχονται από φυσικά ή νομικά πρόσωπα τα οποία κατέχουν ειδική συμμετοχή (κατά την έννοια του άρθρου 2 παραγρ. 10 του ν. 2076/1992) στο πιστωτικό ίδρυμα ή συμπεριλαμβάνονται στους 5 μεγαλύτερους μετόχους του.	(15)

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:

1. (*) ΕΛΕΓΧΟΣ : Ελεγχόμενα από φυσικό πρόσωπο θεωρούνται τα νομικά πρόσωπα επί των οποίων το φυσικό πρόσωπο κατέχει τη πλειοψηφία του κεφαλαίου άμεσα ή μέσω τρίτων, ή επί των οποίων το φυσικό πρόσωπο ασκεί δεσπόζουσα επιρροή δηλαδή κατέχει τουλάχιστον 20% του κεφαλαίου του ελεγχόμενου νομικού προσώπου και ασκεί κυριαρχική επιρροή στη διοίκηση του.
2. (**)ΘΥΓΑΤΡΙΚΗ: Στην έννοια της θυγατρικής περιλαμβάνεται κάθε θυγατρική επιχείρηση άλλης θυγατρικής, ως ν. 2076/1992, άρθρο 2, παράγραφος 13.

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ε11:
ΜΕΤΟΧΟΙ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΙΣΟΥ Ή ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΟΥ ΤΟΥ 5% ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ Ή ΟΙ 10 ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΟΙ

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα Ε11:

Ο πίνακας Ε11 υποβάλλεται με χρήση του λογισμικού που έχει αναπτυχθεί γι αυτό το σκοπό από το τμήμα Σχεδιασμού και Υποστήριξης Πληροφοριακών Συστημάτων της Δ.Ε.Π.Σ.

1. Για την πληρότητα της ανάλυσης στο πλαίσιο του άρθρου 17 του ν. 2076/1992 όπως ισχύει λαμβάνεται κάθε μέριμνα ώστε να γίνεται σαφής η ταυτότητα των φυσικών, ιδίως, προσώπων που ασκούν τον απώτερο έλεγχο του πιστωτικού ιδρύματος. Το ίδιο ισχύει και για τους μετόχους που ελέγχουν ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο του 5% των δικαιωμάτων ψήφου ή ανήκουν στους 10 μεγαλύτερους μετόχους του και μέσω άλλων ελεγχόμενων από αυτούς νομικών προσώπων.

2. Ο πίνακας Ε11 χωρίζεται σε δύο τμήματα.

Στο πρώτο τμήμα αναφέρονται οι μέτοχοι με ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα, για τους οποίους δεν ισχύει το κατώτατο όριο αναφοράς της κατοχής 5% του συνόλου των εκδοθέντων μετοχών αλλά αναφέρονται ανεξάρτητα από το ποσοστό των κατεχόμενων μετοχών.

Στο δεύτερο τμήμα αναφέρονται οι υπόλοιποι μέτοχοι εφόσον κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο του 5% του συνόλου των εκδοθέντων μετοχών. Δηλαδή, κριτήριο για την αναγραφή μετόχου στο δεύτερο τμήμα του πίνακα είναι το σύνολο των μετοχών που κατέχει άμεσα και μέσω των ελεγχόμενων από αυτόν νομικών προσώπων, που αναφέρονται στη στήλη (4). Αν το σύνολο των ελεγχόμενων μετοχών (μετόχου και ελεγχόμενου νομικού προσώπου) είναι ίσο ή μεγαλύτερο του 5%, τότε οι κάτοχοί τους αναφέρονται αναλυτικά στις αντίστοιχες στήλες.

Στο τέλος του πρώτου και του δεύτερου τμήματος του παρόντος πίνακα δίνονται τα αντίστοιχα μερικά αθροίσματα των στηλών (7), (8) και (9) και στο τέλος του πίνακα το ολικά αθροίσματα.

3. Για τους σκοπούς της συμπλήρωσης του παρόντος πίνακα, ως μέτοχοι με ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα νοούνται οι μέτοχοι με κωδικό σχέσης (1) έως και (12), που ορίζονται στη συνημμένη στο παρόν Παράρτημα κατάσταση φυσικών και νομικών προσώπων που έχουν σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα.

4. Στην πρώτη γραμμή του πίνακα Ε11 «Σύνολο κοινών μετοχών με δικαίωμα ψήφου», αναγράφεται το συνολικό ποσό κοινών μετοχών με δικαίωμα ψήφου.

5. Οι στήλες του πίνακα Ε11 συμπληρώνονται ως εξής:

i. Στη στήλη (1) «Επωνυμία - ονοματεπώνυμο μετόχου, διεύθυνση, χώρα έδρας - κατοικίας» αναγράφονται τα ονόματα / επωνυμίες καθώς και η διεύθυνση και η χώρα κατοικίας / έδρας των φυσικών ή νομικών προσώπων που α) έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα και κατέχουν άμεσα είτε μέσω ελεγχόμενων από αυτούς νομικών προσώπων μετοχές του Πιστωτικού Ιδρύματος ή β) κατέχουν άμεσα είτε μέσω ελεγχόμενων από αυτούς νομικών προσώπων μετοχές του Πιστωτικού Ιδρύματος που αθροιστικά αντιπροσωπεύουν ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο του 5% του συνόλου των εκδοθέντων μετοχών. Σε περίπτωση που η κατοικία ή η έδρα των εν λόγω μετόχων βρίσκεται σε υπεράκτια χώρα ή επικράτεια (offshore centre) τίθεται αστερίσκος (*) δίπλα στη χώρα

ii. Στη στήλη (2) «Α.Φ.Μ. μετόχου ή αριθμός διαβατηρίου» αναφέρεται ο Α.Φ.Μ. του μετόχου (φυσικού ή νομικού προσώπου) που άμεσα κατέχει μετοχές του Πιστωτικού Ιδρύματος. Προκειμένου περί αλλοδαπού φυσικού προσώπου αναγράφεται ο αριθμός διαβατηρίου.

iii. Στη στήλη (3) «Σχέση μετόχου με το πιστωτικό ίδρυμα» αναγράφονται οι αντίστοιχοι κωδικοί που αναφέρονται στην κατάσταση φυσικών και νομικών προσώπων που έχουν σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα που είναι συνημμένη στο παρόν Παράρτημα. Σε περίπτωση που για συγκεκριμένο φυσικό ή νομικό πρόσωπο ισχύουν περισσότεροι από έναν από τους κωδικούς θα αναφέρονται όλοι οι κωδικοί που έχουν εφαρμογή στην περίπτωσή του.

iv. Στη στήλη (4) «Επωνυμία ελεγχόμενου νομικού προσώπου, διεύθυνση, χώρα έδρας» αναγράφονται τα στοιχεία του ελεγχόμενου από τον άμεσο μέτοχο της στήλης (1) νομικού προσώπου.

Σε περιπτώσεις όπου ο άμεσος μέτοχος ελέγχει περισσότερα από ένα νομικά πρόσωπα τα οποία έχουν συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο του Πιστωτικού Ιδρύματος, τότε αναφέρονται όλα τα ελεγχόμενα νομικά πρόσωπα.

Σημειώνεται ότι τα ελεγχόμενα νομικά πρόσωπα κατανέμονται στο πρώτο ή στο δεύτερο τμήμα του πίνακα, ακολουθώντας την κατανομή των μετόχων από τους οποίους ελέγχονται.

v. Στη στήλη (5) «Α.Φ.Μ. ελεγχόμενου νομικού προσώπου» αναφέρεται ο Α.Φ.Μ. του ελεγχόμενου νομικού προσώπου.

vi. Στη στήλη (6) «Σχέση ελεγχόμενου νομικού προσώπου με το πιστωτικό ίδρυμα» περιγράφεται η σχέση του νομικού προσώπου που ελέγχεται από μέτοχο με το πιστωτικό σύστημα, με χρήση των κωδικών από (7) έως και (15) της στήλης (3), ανεξάρτητα από τον αντίστοιχο κωδικό που χαρακτηρίζει τον ελέγχοντα μέτοχο. Σημειώνεται ότι τα ελεγχόμενα νομικά πρόσωπα κατανέμονται στο πρώτο ή στο δεύτερο τμήμα του πίνακα, ακολουθώντας την κατανομή των μετόχων από τους οποίους ελέγχονται.

vii. Στη στήλη (7) «Ποσοστό συμμετοχής μετόχου στο πιστωτικό ίδρυμα σε τεμάχια: Άμεση συμμετοχή» αναγράφεται το ποσό που αντιστοιχεί στις κατεχόμενες μετοχές του άμεσου μετόχου της στήλης (1) προς το συνολικό ποσό καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου κοινών μετοχών με δικαίωμα ψήφου. Σε περίπτωση που ο μέτοχος κατέχει και μετοχές χωρίς δικαίωμα ψήφου, αναγράφονται μόνο οι μετοχές με δικαίωμα ψήφου.

viii. Στη στήλη (8) «Ποσοστό συμμετοχής μετόχου στο πιστωτικό ίδρυμα σε τεμάχια: Έμμεση συμμετοχή (%)» αναγράφεται το ποσό που αντιστοιχεί στις κατεχόμενες μετοχές των ελεγχόμενων από το μέτοχο νομικών προσώπων της στήλης (4), προς το συνολικό ποσό καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου κοινών μετοχών με δικαίωμα ψήφου. Σε περίπτωση που ο μέτοχος κατέχει και μετοχές χωρίς δικαίωμα ψήφου αναγράφονται μόνο οι μετοχές με δικαίωμα ψήφου.

ix. Στη στήλη (9) «Ποσοστό συμμετοχής μετόχου στο πιστωτικό ίδρυμα σε τεμάχια: Συνολική συμμετοχή (%)» αναγράφεται το συνολικό ποσοστό που προκύπτει από τις στήλες (7) και (8).

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε11: ΜΕΤΟΧΟΙ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΙΣΟΥ Ή ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΟΥ ΤΟΥ 5% ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ Ή ΟΙ 10 ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΟΙ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: *ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ:*

ΕΤΟΣ: *ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:*

ΤΡΙΜΗΝΟ: *(τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)*

ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΨΗΦΟΥ:

ΑΥΞ. ΑΡ.	ΕΠΩΝΥΜΙΑ - ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΜΕΤΟΧΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ-ΧΩΡΑ	Α.Φ.Μ. ΜΕΤΟΧΟΥ Ή ΑΡΙΘ.ΔΙΑΒ.	ΣΧΕΣΗ ΜΕΤΟΧΟΥ ΜΕ Π.Ι	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΟΥ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ /ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ-ΧΩΡΑ	Α.Φ.Μ. ΕΛΕΓΧΟΜ. ΝΟΜ.ΠΡΟΣ.	ΣΧΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΟΥ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ ΜΕ Π.Ι	ΠΟΣΟΣΤΟ (%) ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΜΕΤΟΧΟΥ ΣΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΕΠΙ ΤΟΥ ΚΑΤΑΒΕΒΛΗΜΕΝΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΨΥΦΟΥ		
							ΑΜΕΣΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ	ΕΜΜΕΣΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
ΤΜΗΜΑ Ι : ΜΕΤΟΧΟΙ ΜΕ ΕΙΔΙΚΗ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ									
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕ ΕΙΔΙΚΗ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ:									
ΤΜΗΜΑ ΙΙ : ΛΟΙΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ									
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΛΟΙΠΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΤΟΧΗΣ ΠΟΣΟΣΤΟΥ 5% ΚΑΙ ΑΝΩ:									

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ε12:
ΕΙΔΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ (α) ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΕ ΑΛΛΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ, ΣΕ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ & ΑΚΙΝΗΤΩΝ, ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΚΑΙ (β) ΔΙΑΚΑΤΕΧΟΜΕΝΑ ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΑΥΤΩΝ

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα Ε12

Ο πίνακας Ε12 υποβάλλεται με χρήση του λογισμικού που έχει αναπτυχθεί γι αυτό το σκοπό από το τμήμα Σχεδιασμού και Υποστήριξης Πληροφοριακών Συστημάτων της Δ.Ε.Π.Σ.

1. Ο πίνακας Ε12 χωρίζεται σε πέντε τμήματα.

Στο πρώτο τμήμα αναφέρονται οι συμμετοχές του πιστωτικού ιδρύματος σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα.

Στο δεύτερο τμήμα αναφέρονται οι συμμετοχές του πιστωτικού ιδρύματος σε χρηματοδοτικά ιδρύματα.

Στο τρίτο τμήμα αναφέρονται οι συμμετοχές του πιστωτικού ιδρύματος σε εταιρίες διαχείρισης υπηρεσιών πληροφορικής.

Στο τέταρτο τμήμα αναφέρονται οι συμμετοχές του πιστωτικού ιδρύματος σε εταιρίες διαχείρισης ακινήτων.

Στο πέμπτο τμήμα αναφέρονται οι συμμετοχές του πιστωτικού ιδρύματος σε ασφαλιστικές εταιρίες.

Στο τέλος των τεσσάρων κατά σειρά τμημάτων του παρόντος πίνακα δίνονται τα μερικά αθροίσματα των ενοποιούμενων εποπτικά συμμετοχών, των ειδικών συμμετοχών και των λοιπών συμμετοχών. Οι συμμετοχές σε ασφαλιστικές εταιρίες αθροίζονται σε ξεχωριστό σύνολο.

2. Οι στήλες του πίνακα Ε12 συμπληρώνονται ως εξής:

i. Στη στήλη (1) «Επωνυμία, διεύθυνση, χώρα έδρας», αναγράφονται οι επωνυμίες καθώς και η διεύθυνση και η χώρα έδρας των νομικών προσώπων στα οποία το πιστωτικό ίδρυμα κατέχει οποιουδήποτε είδους συμμετοχές. Σε περίπτωση που η κατοικία ή η έδρα των εν λόγω προσώπων βρίσκεται σε υπεράκτια χώρα ή επικράτεια (offshore centre) τίθεται αστερίσκος (*) δίπλα στη χώρα. Στο ποσοστό συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο εταιρίας από το πιστωτικό ίδρυμα περιλαμβάνονται όλες οι συμμετοχές και σε εταιρίες που είναι συνδεδεμένες με αυτό κατά την έννοια του άρθρου 42(ε) παρ. 5 του ν.2190/1920. Επίσης περιλαμβάνονται και οι υποχρεωτικές συμμετοχές βάσει νόμου, υπουργικής απόφασης κλπ.

ii. Στη στήλη (2) «Α.Φ.Μ.», αναφέρεται ο Α.Φ.Μ. του νομικού προσώπου στο οποίο το πιστωτικό ίδρυμα άμεσα κατέχει οποιουδήποτε είδους συμμετοχές.

iii. Στη στήλη (3) «Ένδειξη ενοποίησης», αναφέρεται αν η εταιρία στην οποία το πιστωτικό ίδρυμα συμμετέχει (κατηγορίες Ι, ΙΙ, ΙΙΙ, ΙV του πίνακα), ενοποιείται ή όχι, στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του ομίλου του Πιστωτικού Ιδρύματος.

iv. Στη στήλη (4) «Κωδικός Σχέσης» αναγράφονται οι κωδικοί σχέσεων νομικών προσώπων με το πιστωτικό ίδρυμα από που αναφέρονται στην αντίστοιχη συνημμένη κατάσταση. Σε περίπτωση που για συγκεκριμένο νομικό πρόσωπο ισχύουν περισσότεροι από έναν από τους παρακάτω κωδικούς θα αναφέρονται όλοι οι κωδικοί που έχουν εφαρμογή στην περίπτωσή του.

v. Στη στήλη (5) «Ποσό συμμετοχής», αναγράφεται το ποσό συμμετοχής του πιστωτικού ιδρύματος στο μετοχικό κεφάλαιο άλλων πιστωτικών ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, εταιριών διαχείρισης υπηρεσιών πληροφορικής και ακινήτων και ασφαλιστικών εταιριών, όπως εμφανίζεται στο ενεργητικό του πιστωτικού ιδρύματος.

vi. Στη στήλη (6) «Ποσοστό συμμετοχής επί μετοχικού κεφαλαίου εταιρίας», γίνεται αναφορά στο ποσοστό των συμμετοχών του πιστωτικού ιδρύματος επί του μετοχικού κεφαλαίου των εταιριών των κατηγοριών Ι, ΙΙ, ΙΙΙ, ΙV και V.

vii. Στη στήλη (7) «Ποσοστό συμμετοχών επί των λογιστικών ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος», αναφέρεται οι συμμετοχές του πιστωτικού Ιδρύματος σε άλλα ιδρύματα και εταιρίες των κατηγοριών Ι-V, ως ποσοστό επί των ιδίων κεφαλαίων του.

viii. Στη στήλη (8) «Ποσό διακρατούμενων λοιπών ιδίων κεφαλαίων», αναγράφεται το ποσό των διακρατούμενων από το πιστωτικό ίδρυμα λοιπών κεφαλαίων των εταιριών (κατηγορίες Ι, ΙΙ, ΙΙΙ, ΙV και V).

Η στήλη (8) συμπληρώνεται στις παρακάτω περιπτώσεις:

1. Όταν η συμμετοχή επί μετοχικού κεφαλαίου εταιρίας είναι ίση ή μεγαλύτερη του 10% και στο χαρτοφυλάκιο του πιστωτικού ιδρύματος βρίσκονται επιπλέον λοιπά ίδια κεφάλαια χωρίς να λαμβάνεται υπόψη το ποσοστό της συμμετοχής των τελευταίων.

2. Όταν δεν υφίσταται συμμετοχή επί μετοχικού κεφαλαίου, αλλά στο χαρτοφυλάκιο του πιστωτικού ιδρύματος βρίσκονται μόνο λοιπά ίδια κεφάλαια.

3. Όταν τα λοιπά ίδια κεφάλαια είναι εκδόσεως του πιστωτικού ιδρύματος είτε άμεσα, είτε μέσω εταιρείας αποκλειστικού σκοπού και διακρατούνται από συνδεδεμένες με το πιστωτικό ίδρυμα ή συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ. 5 του ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

ix. Στη στήλη (9) «Κωδικός διακρατούμενων λοιπών ιδίων κεφαλαίων» αναφέρονται οι κατηγορίες των λοιπών ιδίων κεφαλαίων με αναγραφή του αντίστοιχου κωδικού ως εξής:

- Μακροπρόθεσμα Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης, διάρκειας ίσης ή μεγαλύτερης των 5 ετών και ισοδύναμα στοιχεία (Lower Tier 1) ΠΔ/ΤΕ 2053/18.3.92 ΚΕΦ. Ι, Παρ. Γ4 - ΚΕΦ.ΙΙΙ, Παρ. Γ (1)

- Υβριδικά Κεφάλαια κατά την έννοια της Εγκυκλίου Διοίκησης 21/22.9.2004 όπως ισχύει, που πληρούν τις προϋποθέσεις των βασικών ιδίων κεφαλαίων (2)

- Υβριδικά Κεφάλαια κατά την έννοια της Εγκυκλίου Διοίκησης 21/22.9.2004 όπως ισχύει που **δεν** πληρούν τις προϋποθέσεις των βασικών ιδίων κεφαλαίων (3)

- Προνομιούχες μετοχές με δικαίωμα σωρευτικού μερίσματος για παρελθούσες χρήσεις (αναστολή μερίσματος στους μετόχους της σε περιόδους ζημιογόνων χρήσεων - ορισμένης διάρκειας) ΠΔ/ΤΕ 2053/18.3.92 ΚΕΦ. Ι, Παρ. Γ4 - ΚΕΦ.ΙΙΙ, Παρ. Γ (Lower Tier 2) (4)

- Προνομιούχες μετοχές με δικαίωμα σωρευτικού μερίσματος για παρελθούσες χρήσεις (αναστολή μερίσματος στους μετόχους της σε περιόδους ζημιογόνων χρήσεων - αορίστου διάρκειας) ΠΔ/ΤΕ 2053/18.3.92 ΚΕΦ. Ι, Παρ. Γ3 - ΚΕΦ.ΙΙΙ, Παρ. Β (Upper Tier 2) (5)

- Τίτλοι μη καθορισμένης (αόριστης) διάρκειας που αποτελούν συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (6)

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε12: ΕΙΔΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ (α) ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΕ ΑΛΛΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ, ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ & ΑΚΙΝΗΤΩΝ, ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΚΑΙ (β) ΔΙΑΚΑΤΕΧΟΜΕΝΑ ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΑΥΤΩΝ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ : *ΚΩΔΙΚΟΣ :*
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ / ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ :
ΕΤΟΣ : *ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ :*
ΤΡΙΜΗΝΟ : *(τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)*

ΑΥΞ. ΑΡ.	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ-ΧΩΡΑ (1)	Α.Φ.Μ. (2)	ΕΝΔΕΙΞΗ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ (3)	ΚΩΔ. ΣΧΕΣΗΣ (4)	ΠΟΣΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (5)	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤ. Ε/ ΜΕΤΟΧ. ΚΕΦ. ΕΤΑΙΡΙΑΣ (6)	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤ.Ε/ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦ. ΠΙΣΤ. ΙΔΡ. (7)	ΠΟΣΟ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (8)	ΚΩΔΙΚΟΣ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (9)
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Ι : ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ									
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ Ι "ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ" :					*0*			*0*	
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΙΙ :ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ									
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ ΙΙ " ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ" :					*0*			*0*	
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΙΙΙ : ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ									
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ ΙΙΙ "Ε.Δ.Υ.Π." :					*0*			*0*	
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ IV : ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ									
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ IV "ΕΤ. ΔΙΑΧ. ΑΚΙΝΗΤΩΝ" :					*0*			*0*	
ΣΥΝΟΛΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΕΝΟΠΟΙΟΥΜΕΝΩΝ :									
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΔΙΚΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ :									
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ :									
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ V : ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ									
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ V "ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ" :					*0*			*0*	

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ε13:
ΕΙΔΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ
ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ
ΕΚΤΟΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα Ε13:

Ο πίνακας Ε13 υποβάλλεται με χρήση του λογισμικού που έχει αναπτυχθεί γι αυτό το σκοπό από το τμήμα Σχεδιασμού και Υποστήριξης Πληροφοριακών Συστημάτων της Δ.Ε.Π.Σ.

1. Ο πίνακας Ε13 συμπληρώνεται με τις εταιρίες εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα στις οποίες το πιστωτικό ίδρυμα διαθέτει ειδικές συμμετοχές.

2. Οι στήλες του πίνακα Ε13 συμπληρώνονται ως εξής:

i. Στη στήλη (1) «Επωνυμία νομικού προσώπου, διεύθυνση, χώρα έδρας», αναγράφονται νομικά πρόσωπα στα οποία έχει ειδική συμμετοχή το πιστωτικό ίδρυμα. Σε περίπτωση που η κατοικία ή η έδρα των εν λόγω προσώπων βρίσκεται σε υπεράκτια χώρα ή επικράτεια (offshore centre) τίθεται αστερίσκος (*) δίπλα στη χώρα. Τα νομικά πρόσωπα μπορεί να ανήκουν στον ίδιο όμιλο εταιριών ή να έχουν ειδική σχέση και μεταξύ τους.

ii. Στη στήλη (2) «Α.Φ.Μ.», αναφέρεται ο Α.Φ.Μ. του νομικού προσώπου στο οποίο έχει ειδική συμμετοχή το πιστωτικό ίδρυμα.

iii. Στη στήλη (3) «Σχέση του νομικού προσώπου με το πιστωτικό ίδρυμα», αναγράφονται οι κωδικοί σχέσεων νομικών προσώπων με το πιστωτικό ίδρυμα από που αναφέρονται στην αντίστοιχη συνημμένη κατάσταση. Σε περίπτωση που για συγκεκριμένο νομικό πρόσωπο ισχύουν περισσότεροι από έναν από τους παρακάτω κωδικούς θα αναφέρονται όλοι οι κωδικοί που έχουν εφαρμογή στην περίπτωσή του.

iv. Στη στήλη (4) «Ποσό συμμετοχής» αναγράφεται το ποσό συμμετοχής του πιστωτικού ιδρύματος στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας (εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα), όπως εμφανίζεται στο ενεργητικό του πιστωτικού ιδρύματος.

v. Στη στήλη (5) «Ποσοστό επί ιδίων κεφαλαίων πιστωτικού ιδρύματος», αναγράφονται οι συμμετοχές του πιστωτικού ιδρύματος σε εταιρίες εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα, ως ποσοστό, επί των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος.

vi. Στη στήλη (6) «Ποσοστό επί μετοχικού κεφαλαίου εταιρίας», αναγράφονται οι συμμετοχές του Πιστωτικού Ιδρύματος σε εταιρίες εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα, ως ποσοστό, επί του μετοχικού κεφαλαίου των εταιριών.

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε13: ΕΙΔΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΚΤΟΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ

3,00 *ΚΩΔΙΚΟΣ :*

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ / ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ :

ΕΤΟΣ : *ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ :*

ΤΡΙΜΗΝΟ : *(τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)*

ΑΥΞ. ΑΡ.	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ-ΧΩΡΑ (1)	Α.Φ.Μ. (2)	ΚΩΔ. ΣΧΕΣΗΣ (3)	ΠΟΣΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (4)	ΠΟΣΟΣΤΟ Ε/ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦ. ΠΙΣΤ. ΙΔΡ. (5)	ΠΟΣΟΣΤΟ Ε/ ΜΕΤΟΧ. ΚΕΦ. ΕΤΑΙΡ. (6)
			ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΙΠΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ :	*0*		

ΣΕΙΡΑ ΠΙΝΑΚΩΝ Ε20 Α:
ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΤΟΣ ΚΑΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ

Οι Πίνακες Ε20 Α συμπληρώνονται από τις τράπεζες που εδρεύουν στην Ελλάδα και εφαρμόζουν τα ΔΛΠ. Η ανάλυση του ισολογισμού (Ενεργητικό-Πίνακας Α1, Παθητικό - Πίνακας Α2, Καθαρή Θέση-Πίνακας Α3) της σειράς Πινάκων Ε 20 Α βασίζεται στο έγγραφο διαβούλευσης CP06 (http://www.c-ebs.org/documents/Finrep_Annex1.pdf) της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (CEBS).

Οδηγίες για τη συμπλήρωση των πινάκων

Γενικά

1. Η σειρά πινάκων **Ε20 Α** χωρίζεται σε επτά επί μέρους τμήματα:

Στο τμήμα Α1 συμπληρώνονται στους αντίστοιχους κωδικούς τα στοιχεία ενεργητικού, περιλαμβανομένων των παραγώγων, τα οποία σύμφωνα με τα ΔΛΠ αποτελούν στοιχεία εντός ισολογισμού, σε ατομική βάση και ενοποιημένη βάση. Το μέρος του ενεργητικού που αποτελεί το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του πιστωτικού ιδρύματος σταθμίζεται στις αντίστοιχες στήλες του τμήματος Α1 για τον πιστωτικό κίνδυνο (πλην των εξωχρηματιστηριακών παραγώγων που αναλύονται περαιτέρω στον πίνακα Α5) σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2524/2003.

Στο τμήμα Α2 συμπληρώνονται τα στοιχεία του παθητικού σε ατομική και ενοποιημένη βάση.

Στο τμήμα Α3 συμπληρώνονται τα στοιχεία της (λογιστικής) καθαρής θέσης. Τα στοιχεία αυτά αποτελούν τη βάση για τον υπολογισμό των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος στη σειρά Πινάκων Ε 10 Α.

Στο τμήμα Α4 αναλύονται και σταθμίζονται τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που αφορούν ενδεχόμενες υποχρεώσεις του πιστωτικού ιδρύματος από εγγυήσεις, μη χρησιμοποιηθέντα υπόλοιπα εγκεκριμένων δανείων κλπ σύμφωνα με το Παράρτημα Ι της ΠΔ/ΤΕ 2524/2003.

Στο τμήμα Α5 σταθμίζονται έναντι του πιστωτικού κινδύνου τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα μέσα που περιλαμβάνονται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του πιστωτικού ιδρύματος, κατά τα οριζόμενα στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2524/2003. Οι θέσεις σε παράγωγα που περιλαμβάνονται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο αποτελούν κυρίως μέσα αντιστάθμισης διαφόρων στοιχειών του συγκεκριμένου εποπτικού χαρτοφυλακίου.

Στο τμήμα Α6 συμπληρώνονται τα στοιχεία του ενεργητικού που σταθμίζονται με αυξημένο κατά 150% συντελεστή. Πρόκειται για ενσώματα πάγια στοιχεία και συμμετοχές σε εταιρίες απόκτησης ή διαχείρισης / εκμετάλλευσης ακινήτων ή σε εταιρείες συμμετοχών (holding companies) σε εταιρίες με το ως άνω αντικείμενο σύμφωνα με τη ΠΔ 2512/30.12.2002, τα οποία εφόσον υπερβαίνουν το 30% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος υπόκεινται σε στάθμιση με τον αυξημένο αυτό συντελεστή.

Στο τμήμα Α7 συγκεντρώνονται τα σταθμισμένα ποσά ενεργητικού που προκύπτουν από τα τμήματα Α1, Α4, Α5 και Α6, το άθροισμα των οποίων αποτελεί το συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του πιστωτικού ιδρύματος.

2. Δεδομένου ότι οι λογαριασμοί ισολογισμού των τμημάτων Α1, Α2 και Α3 είναι συμβατοί με τα υιοθετημένα από την Ευρωπαϊκή Ένωση ΔΛΠ (και το σχέδιο ΔΠΧΠ 7 - ED 7) καθώς και την κοινή πρακτική των τραπεζών, τα συνολικά ποσά της πρώτης στήλης των πινάκων αυτών θα πρέπει να συμπίπτουν με τα αντίστοιχα ποσά των ετήσιων και περιοδικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων που δημοσιοποιούνται.

Τμήμα Α1 ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Στήλη 1: Η δομή του ενεργητικού (ενοποιημένου και ατομικού) της στήλης αυτής αντανακλά την κατάταξη των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του πιστωτικού ιδρύματος κατά χαρτοφυλάκιο σύμφωνα με το ΔΛΠ 39. Ειδικότερα αναλύονται χωριστά τα χαρτοφυλάκια χρηματοοικονομικών μέσων:

α) αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων από τα οποία 1. προοριζόμενων για εμπορική εκμετάλλευση - Held for trading, και 2. αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατά την αρχική αναγνώριση - designated as at fair value through profit and loss,

β) διαθεσίμων προς πώληση -available for sale,

γ) διακρατούμενων έως τη λήξη - held to maturity

δ) δανείων και απαιτήσεων και

ε) παραγώγων ως μέσων αντιστάθμισης.

Επιπλέον παρατίθενται και οι υπόλοιποι λογαριασμοί του ενεργητικού που κατά την κοινή πρακτική εμφανίζονται στον ισολογισμό των τραπεζών, ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες, πάγια στοιχεία και συμμετοχές. Στη στήλη 1 τα ενοποιημένα ποσά προκύπτουν από την ενοποίηση των εταιρειών του ομίλου του πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από τα ΔΛΠ.

Στήλη 2: Στην στήλη αυτή συμπληρώνονται τα ενοποιημένα ποσά των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα που υπόκεινται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα ΠΔ 267/1995. Στον εποπτικό αυτό «ισολογισμό» (και όχι στον ευρύτερης ενοποίησης ισολογισμό που συντάσσεται σύμφωνα με τα ΔΛΠ) θα βασίζεται ο υπολογισμός της κεφαλαιακής επάρκειας (αλλά και των λοιπών εποπτικών δεικτών) σε ενοποιημένη βάση. Με τη μέθοδο της καθαρής θέσης αποτιμώνται στον εποπτικό ενοποιημένο ισολογισμό οι επιχειρήσεις που δεν ενοποιούνται εποπτικά αλλά ενοποιούνται στις συντασσόμενες σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα οικονομικές καταστάσεις. Κατ΄ εξαίρεση, είναι δυνατόν με τη σύμφωνη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος να ενοποιηθεί και για εποπτικούς σκοπούς επιχείρηση που ενοποιείται σύμφωνα με τα ΔΛΠ αλλά λόγω του αντικειμένου της δεν ενοποιείται εποπτικά σύμφωνα με το ΠΔ 267/1995, εφόσον αυτή είναι αμελητέα (σύμφωνα με τα σχετικά κριτήρια του άρθρου 5 του εν λόγω ΠΔ)

Στήλη 3: καταχωρούνται τα ποσά των στοιχείων του ενεργητικού που για σκοπούς εποπτείας αποτιμώνται κατά διαφορετικό τρόπο από αυτόν που ορίζουν τα ΔΛΠ. Ενδεικτικά τα στοιχεία αυτά είναι οι **διαθέσιμοι προς πώληση χρεωστικοί τίτλοι (κωδ. Α1.3.3)** και **τα διαθέσιμα προς πώληση δάνεια και προκαταβολές (Α1.3.4)** που αντί της εύλογης αξίας αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος (amortised cost). Η αποτίμηση των στοιχείων αυτών με διαφορετικό τρόπο από ό,τι προβλέπεται στο ΔΛΠ 39, οφείλεται στη μη αναγνώριση στα εποπτικά ίδια κεφάλαια των διαφορών αναπροσαρμογής που προκύπτουν από την διαρκή αναπροσαρμογή της εύλογης αξίας τους που

επιβάλλεται από τα ΔΛΠ. Ο χειρισμός αυτός ισοδυναμεί με ένταξη τους στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο και την στάθμισή τους μόνο ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο βάσει της ΠΔ/ΤΕ 2524/2003. Εξομοιώνονται με των χειρισμό των διαθέσιμων προς πώληση χρεωστικών τίτλων και τα κατεχόμενα από τα πιστωτικά ιδρύματα μερίδια ομολογιακών (ή κυρίως ομολογιακών) αμοιβαίων κεφαλαίων ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ).

Σημειώνεται ότι οι διαθέσιμοι προς πώληση μετοχικοί τίτλοι (Α1.3.1) αποτιμώνται για εποπτικούς σκοπούς στην εύλογη αξία τους όπως προβλέπεται από το ΔΛΠ 39. Στην εύλογη αξία αποτιμώνται επίσης και τα κατεχόμενα από τα πιστωτικά ιδρύματα μερίδια μετοχικών (ή κυρίως μετοχικών) αμοιβαίων κεφαλαίων ή άλλων ΟΣΕΚΑ.

Επίσης στον **κωδ. Α1.11** που αφορά τις επενδύσεις σε ενοποιούμενες επιχειρήσεις συμπληρώνεται το ποσό των υπαγόμενων σε ενοποιημένη εποπτεία βάσει του ΠΔ 267/1995.

Στήλη 4: συμπληρώνονται τα ποσά των στοιχείων του ενεργητικού που αφαιρούνται από τα βασικά ή τα συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος (σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2053/1992, όπως ισχύει και την εγκύκλιο 9/30.10.2003) και συνεπώς δεν υπόκεινται σε στάθμιση. Τα αφαιρετικά αυτά στοιχεία αναφέρονται αναλυτικά στην σειρά πινάκων Ε10 Α. (Ενδεικτικά: άυλα πάγια στοιχεία, μετοχές και μειωμένης εξασφάλισης δάνεια ή τίτλοι πιστωτικών ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού άνω του 10% του κεφαλαίου τους, η πρωτεύουσα πιστωτική ενίσχυση προγραμμάτων τιτλοποίησης κλπ).

Στήλη 5: καταγράφονται τα προς στάθμιση ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο ποσά του επενδυτικού χαρτοφυλακίου καθώς και τα στοιχεία του χαρτοφυλακίου συναλλαγών που θα σταθμισθούν ως προς τον κίνδυνο αγοράς (χαρτοφυλάκιο συναλλαγών) σύμφωνα με τη ΠΔ 2397/ 7.11.96 όπως ισχύει. Τα ποσά της στήλης αυτής προκύπτουν από την Στήλη 1 (ή τη Στήλη 2 στην περίπτωση του ενοποιημένου ισολογισμού) όπως τροποποιούνται από τα ποσά της στήλης 3 και αφού αφαιρεθούν τα ποσά της στήλης 4.

Στήλη 6: αναγράφονται τα στοιχεία του χαρτοφυλακίου συναλλαγών όπως αυτό ορίζεται στο άρθρο 2 παρ. 21 του ν. 2396/1996 (αποτιμημένα σε εύλογες αξίες). Τα στοιχεία αυτά αναλύονται (με βάση κυρίως ονομαστικά ποσά και όχι εύλογες αξίες) στους συνημμένους στην ΠΔ/ΤΕ 2397/1996 πίνακες από τους οποίους προκύπτουν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο αγοράς. (Εναλλακτικά οι κεφαλαιακές απαιτήσεις είναι δυνατόν να προκύπτουν από πιστοποιημένα εσωτερικά υποδείγματα (VaR) σύμφωνα με την ΠΔ/ ΤΕ 2494/27.5.2002).

Στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών υπάγονται, μεταξύ των άλλων, τα χρηματοοικονομικά μέσα που προορίζονται για εμπορική εκμετάλλευση (κωδ. Α1.2.1 αλλά και Α2.2.2 του Παθητικού). Αντίθετα, τα παράγωγα μέσα που τεκμηριωμένα αντισταθμίζουν από πλευράς διαχείρισης κινδύνου στοιχεία του επενδυτικού χαρτοφυλακίου (αλλά δεν αναγνωρίζονται ως αποτελεσματικά μέσα αντιστάθμισης βάσει του ΔΛΠ 39 και για το λόγο αυτό κατατάσσονται στα προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση) δεν υπάγονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών αλλά στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο.

Στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών εντάσσονται επίσης και μετοχές που κατατάσσονται στη κατηγορία των διαθέσιμων προς πώληση, εφόσον ισχύουν για αυτές οι όροι του άρθρου 2 παρ. 21 του Ν. 2396/1996.

Στήλη 7: αναφέρονται τα ποσά του επενδυτικού χαρτοφυλακίου που σταθμίζονται ως προς το πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2524/2003. Στο χαρτοφυλάκιο αυτό, περιλαμβάνονται και τα παράγωγα μέσα, που χρησιμοποιούνται για αντιστάθμιση (λογιστική **ή από πλευράς διαχείρισης κινδύνου όπως προαναφέρθηκε)** των στοιχείων του επενδυτικού χαρτοφυλακίου. Διευκρινίζεται ότι τα εξωχρηματιστηριακά (OTC) παράγωγα μέσα του επενδυτικού χαρτοφυλακίου καθώς και τα παράγωγα επί συναλλάγματος (πλην χρυσού) με αρχική διάρκεια μεγαλύτερη των 14 ημερών μεταφέρονται για στάθμιση (σύμφωνα με τη μέθοδο της τρέχουσας αξίας Mark-to market) στο Τμήμα Α5. Αντίθετα τα εισηγμένα σε οργανωμένη αγορά παράγωγα μέσα ή τα χρονικής διάρκειας μικρότερης των 14 ημερών, που έχουν εξ ορισμού μηδενικό κίνδυνο, μεταφέρονται στη στήλη 8 του Τμήματος Α1.

Στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο κατατάσσονται υποχρεωτικά τα στοιχεία με κωδ. Α1.4, Α1.9, Α1.10, Α1.11, Α1.12 και Α1.13 καθώς και οι χρεωστικοί τίτλοι (κωδ. Α1.3.3) και τα δάνεια & προκαταβολές (Α1.3.4) του χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση.

Σημειώνεται ότι τα προς στάθμιση ποσά ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο της παρούσας στήλης, με εξαίρεση τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα μέσα που αναλύονται και σταθμίζονται στον Πίνακα Α5, αναλύονται περαιτέρω ανάλογα με τον σχετικό συντελεστή στάθμισης στις στήλες (8), (10), (12) και (14).

Στήλες 8 & 9: στην Κατηγορία Ι κατατάσσονται και σταθμίζονται με συντελεστή αντισυμβαλλόμενου ή εγγυητή 0% σύμφωνα με τη ΠΔ 2524/2003, κεφάλαιο έκτο, παρ. (α) και κεφ. έβδομο.

Στήλες 10 & 11: Ομοίως για στοιχεία προς στάθμιση με συντελεστή 20% σύμφωνα με τη ΠΔ 2524/2003, κεφάλαιο έκτο, παρ. (β) και κεφ. όγδοο.

Στήλη 12 & 13: Ομοίως για τα στοιχεία προς στάθμιση με συντελεστή 50% (κυρίως αφορά τα ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια που πληρούν τους σχετικούς όρους) της ΠΔ 2524/2003 κεφάλαιο έκτο, παρ. (γ) και κεφ. δέκατο.

Στήλες 14 & 15: Ομοίως για τον συντελεστή 100% σύμφωνα με τη ΠΔ 2524/2003, κεφάλαιο έκτο, παρ. (δ) και κεφ. δέκατο.

Στήλη 16: Αθροίζεται το σταθμισμένο ενεργητικό του επενδυτικού χαρτοφυλακίου.

Παράδειγμα στάθμισης εντός ισολογισμού στοιχείου

Το αποσβέσιμο κόστος στεγαστικού δάνειού σε ιδιώτη που πληροί τις προυποθέσεις στάθμισής με συντελεστή 50% ύψους € 102.000 είναι € 100.000. Πλην της υποθήκης ως πρόσθετη εγγύηση για το δάνειο ο πελάτης έχει ενεχυριάσει ομολογιακούς τίτλους τράπεζας Ζώνης Α' ύψους € 10.000 και η τράπεζα έχει δεσμεύσει κατάθεσή του σ 'αυτήν ύψους € 5.000 (cash collateral).

Το δάνειο αναγράφεται στους πίνακες (Στήλη 7) στο αποσβέσιμο κόστος 100.000 και εάν δεν υπήρχαν οι πρόσθετες εγγυήσεις το ποσό αυτό θα αναφερόταν στη Στήλη 12. Αντ' αυτού αναφέρεται το κατά 100% μειωτικό του πιστωτικού κινδύνου ποσό (5000) στη Στήλη 8, το κατά 80% μειωτικό ποσό (10.000) στη Στήλη 10 και το υπόλοιπο ποσό (85.000) αναγράφεται στη στήλη 12. Το σταθμισμένο ποσό της Στήλης 16 είναι για το δάνειο αυτό 44.500.

Τμήμα Α2 ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Στήλη 1: αντίστοιχα με το ενεργητικό, στις υποχρεώσεις αναλύονται οι δύο κατηγορίες χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων του ΔΛΠ 39 (Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αποτιμώμενες στο αποσβέσιμο κόστος) και τα λοιπά στοιχεία παθητικού για τα οποία έχει ληφθεί υπόψη το ΔΛΠ 1.

Στήλη 2: καταχωρείται ο ενοποιημένος για εποπτικούς σκοπούς ισολογισμός του πιστωτικού ιδρύματος (στον οποίο ενοποιούνται οι επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα σύμφωνα με το ΠΔ 267/1995).

Στήλη 3: καταχωρούνται τα ποσά του παθητικού που αποτελούν στοιχεία του χαρτοφυλακίου συναλλαγών. Τα τελευταία καταχωρούνται με βάση τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2397/1996 στους συνημμένους στην πράξη πίνακες υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αγοράς.

Τμήμα Α3 ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

Στη στήλη 1: Η ανάλυση της καθαρής θέσης αντανακλά την κατάταξη των στοιχείων της καθαρής θέσης στις κατηγορίες που προβλέπονται κυρίως από τα ΔΛΠ 1, 32 και 39 καθώς και το σχέδιο ΔΠΧΠ 7 (ED 7). Τα ποσά των δικαιωμάτων μειοψηφίας αφορούν τους μετόχους μειοψηφίας των εταιριών που ενοποιούνται για εποπτικούς σκοπούς.

Στην σειρά πινάκων **Ε10 Α** η λογιστική καθαρή θέση του πιστωτικού ιδρύματος αναλύεται περαιτέρω και προσαρμόζεται ανάλογα με τα ισχύοντα για τα εποπτικά ίδια κεφάλαια (ΠΔ/ΤΕ 2053/1992, όπως ισχύει και βάσει απώστε να προκύπτουν τελικά τα εποπτικά ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος.

Τμήμα Α4 ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Στο τμήμα αυτό σταθμίζονται για το πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2524/03, έκτο κεφάλαιο, παράγραφο 2, εδάφιο β, τα εκτός ισολογισμού στοιχεία του Παραρτήματος Ι της ΠΔ/ΤΕ 2524/2003 που αναγράφονται στους κωδικούς Α4.1, Α4.2, Α4.3. Οι κατηγορίες στοιχείων εκτός ισολογισμού σε πρώτο στάδιο κατατάσσονται σύμφωνα με τον εγγενή στις αντίστοιχες τραπεζικές εργασίες πιστωτικό κίνδυνο (εργασίες υψηλού, μέσου, μέτριου και χαμηλού κινδύνου), σε δεύτερο στάδιο σύμφωνα με τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου / εγγυητή (ή του υποκείμενου μέσου) και στη συνέχεια λαμβάνονται οι τυχόν εξασφαλίσεις που μειώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο που αναλαμβάνεται.

Τμήμα Α5 ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ΜΕΣΩΝ

Στο τμήμα αυτό σταθμίζονται ως προς το πιστωτικό κίνδυνο τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα μέσα που αποτιμώνται στον ισολογισμό με βάση την εύλογη αξία τους (Στήλη 2α). Η στάθμιση γίνεται βάσει των τρεχουσών τιμών (Mark-to-market) (Μέθοδος 1 του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2524/23.7.2003) και όχι της μεθόδου του αρχικού ανοίγματος. Τα παράγωγα διακρίνονται σύμφωνα με το Παράρτημα ΙΙΙ της ως άνω Πράξης σε παράγωγα επί: επιτοκίων και τιμών συναλλάγματος / χρυσού, μετοχών, πολύτιμων μετάλλων πλην χρυσού και εμπορευμάτων πλην πολύτιμων μετάλλων

Τα παράγωγα σταθμίζονται στο τμήμα Α5 εφόσον συντρέχουν οι παρακάτω προϋποθέσεις:

α) Είναι εξωχρηματιστηριακά (over-the counter)

β) Προκειμένου περί μέσων επί συναλλάγματος έχουν αρχική διάρκεια μεγαλύτερη από δεκατέσσερις ημέρες (εξαιρούνται οι συμβάσεις επί χρυσού οι οποίες σταθμίζονται ανεξαρτήτως αρχικής διάρκειας).

γ) Δεν αποτελούν τμήμα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών του πιστωτικού ιδρύματος.

Στην περίπτωση παράγωγων μέσων του Πίνακα αυτού, όπου συντρέχουν οι προϋποθέσεις εποπτικής αναγνώρισης του συμβατικού συμψηφισμού (contractual netting) του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2524/23.7.2003, αναφέρονται τα ονομαστικά ποσά και η εύλογη αξία των συμβάσεων για τις οποίες ισχύει ο συμψηφισμός, με περαιτέρω διάκριση σε διμερείς συμβάσεις ανανέωσης οφειλής και λοιπές διμερείς συμβάσεις συμψηφισμού.

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ε20 Α : Πίνακας Υπολογισμού Φερεγγυότητας

Τμήμα Α1 : Στοιχεία Ενεργητικού

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ:
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ / ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ:
ΕΤΟΣ:
ΤΡΙΜΗΝΟ:

ΚΩΔΙΚΟΣ:
ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:
(τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

		Αναφορές σε ΔΛΠ	Ποσά ισολογισμού (που συντάσσεται βάσει των ΔΛΠ)	Ποσά ισολογισμού για σκοπούς κεφαλαιακής επάρκειας (αφορά ενοποιούμενα στοιχεία)	Ποσά που εμφανίζονται ή αποτιμώνται στις καταστάσεις αυτές με διαφορετική από τα ΔΛΠ μέθοδο	Ποσά που αφαιρούνται από τα Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας	Ποσά προς στάθμιση ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο & τον κίνδυνο αγοράς	Ποσά χαρτοφυλακίου συναλλαγών (σταθμιζόμενα ως προς το κίνδυνο αγοράς)	Ποσά εποπτικού επενδυτικού χαρτοφυλακίου (σταθμιζόμενα ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο)	Ποσά σταθμιζόμενα με συντελεστή αντισυμβαλ-λόμενου ή εγγύησης 0%	Σταθμισμένα ποσά	Ποσά σταθμιζόμενα με συντελεστή αντισυμβαλ-λόμενου ή εγγύησης 20%	Σταθμισμένα ποσά	Ποσά σταθμιζόμενα με συντελεστή εγγύησης 50%	Σταθμισμένα ποσά	Ποσά σταθμιζόμενα με συντελεστή αντισυμβαλ-λόμενου ή εγγύησης 100%	Σταθμισμένα ποσά	Σύνολο σταθμισμένων στοιχείων Ενεργητικού
										Κατηγορία I		Κατηγορία II		Κατηγορία III		Κατηγορία IV		
Α1. Στοιχεία Ενεργητικού			(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)=(5)-(6)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)=(9)+(11)+(13)+(15)
Α1.1	Ταμείο και Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	ED 7 IG29(e)																
Α1.2	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αναγνωριζόμενα στην εύλογη αξία																	
Α1.2.1	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση (Held for trading)	ED 7.10(a) & 39.9																
Α1.2.1.1	Παράγωγα μέσα	39.9																
Α1.2.1.1.1	Υποκείμενα σε διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά																	
Α1.2.1.1.2	Μη υποκείμενα σε διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά (OTC)																	
Α1.2.1.2	Μετοχικοί τίτλοι	32.11																
Α1.2.1.3	Παράγωγα μέσα επί μετοχών αποτιμώμενα στο κόστος	39.46c																
Α1.2.1.4	Χρεωστικοί τίτλοι εκδόσεως :	39.9																
Α1.2.1.4.1	Πιστωτικών ιδρυμάτων																	
Α1.2.1.4.2	Κεντρικών κυβερνήσεων																	
Α1.2.1.4.3	Λοιπών εκδοτών																	
Α1.2.1.5	Δάνεια και προκαταβολές προς :	39.9																
Α1.2.1.5.1	Πιστωτικά ιδρύματα																	
Α1.2.1.5.2	Κεντρικές κυβερνήσεις																	
Α1.2.1.5.3	Λοιπούς πελάτες																	
Α1.2.2	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αρχικά αναγνωριζόμενα στην εύλογη αξία μέσω των Αποτελεσμάτων (Fair value option)	ED 7.10(a) & 39.9																
Α1.2.2.1	Μετοχικοί τίτλοι	32.11																
Α1.2.2.2	Χρεωστικοί τίτλοι εκδόσεως :	39.9																
Α1.2.2.2.1	Πιστωτικών ιδρυμάτων																	
Α1.2.2.2.2	Κεντρικών κυβερνήσεων																	
Α1.2.2.2.3	Λοιπών εκδοτών																	
Α1.2.2.3	Δάνεια και προκαταβολές προς :	39.9																
Α1.2.2.3.1	Πιστωτικά ιδρύματα																	
Α1.2.2.3.2	Κεντρικές κυβερνήσεις																	
Α1.2.2.3.3	Λοιπούς πελάτες																	
Α1.3	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση (AFS)	ED 7.10(d) & 39.9																
Α1.3.1	Μετοχικοί τίτλοι	32.11																
Α1.3.2	Μετοχικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο κόστος κτήσεως	39.46c																
Α1.3.3	Χρεωστικοί τίτλοι εκδόσεως :	39.9																
Α1.3.3.1	Πιστωτικών ιδρυμάτων																	
Α1.3.3.2	Κεντρικών κυβερνήσεων																	
Α1.3.3.3	Λοιπών πελατών																	
Α1.3.4	Δάνεια και προκαταβολές προς :	39.9																
Α1.3.4.1	Πιστωτικά ιδρύματα																	
Α1.3.4.2	Κεντρικές κυβερνήσεις																	
Α1.3.4.3	Λοιπούς πελάτες																	
Α1.4	Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος (περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων)	ED 7.10(c) & 39.9																
Α1.4.1	Δάνεια και προκαταβολές (που δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά) και λοιπές απαιτήσεις προς :	ED 7 IG 9(a) & IAS 39 IG B.22																
Α1.4.1β	Σύνολο Προβλέψεων																	
Α1.4.1.1α	Πιστωτικά ιδρύματα																	
Α1.4.1.1β	Μείον: Προβλέψεις απομείωσης																	

		Αναφορές σε ΔΛΠ	Ποσά ισολογισμού (που συντάσσεται βάσει των ΔΛΠ)	Ποσά ισολογισμού για σκοπούς κεφαλαιακής επάρκειας (αφορά ενοποιούμενα στοιχεία)	Ποσά που εμφανίζονται ή αποτιμώνται στις καταστάσεις αυτές με διαφορετική από τα ΔΛΠ μέθοδο	Ποσά που αφαιρούνται από τα Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας	Ποσά προς στάθμιση ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο & τον κίνδυνο αγοράς	Ποσά χαρτοφυλακίου συναλλαγών (σταθμιζόμενα ως προς το κίνδυνο αγοράς)	Ποσά εποπτικού επενδυτικού χαρτοφυλακίου (σταθμιζόμενα ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο)	Ποσά σταθμιζόμενα με συντελεστή αντισυμβαλλόμενου ή εγγύησης 0%	Σταθμισμένα ποσά	Ποσά σταθμιζόμενα με συντελεστή αντισυμβαλλόμενου ή εγγύησης 20%	Σταθμισμένα ποσά	Ποσά σταθμιζόμενα με συντελεστή εγγύησης 50%	Σταθμισμένα ποσά	Ποσά σταθμιζόμενα με συντελεστή αντισυμβαλλόμενου ή εγγύησης 100%	Σταθμισμένα ποσά	Σύνολο σταθμισμένων στοιχείων Ενεργητικού
										Κατηγορία I		Κατηγορία II		Κατηγορία III		Κατηγορία IV		
A1. Στοιχεία Ενεργητικού			(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)=(5)-(6)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)=(9)+(11)+(13)+(15)
A1.4.1.1	Υπόλοιπο μετά από προβλέψεις																	
A1.4.1.2α	Κεντρικές κυβερνήσεις																	
A1.4.1.2β	Μείον: Προβλέψεις απομείωσης																	
A1.4.1.2	Υπόλοιπο μετά από προβλέψεις																	
A1.4.1.3α	Λοιπούς πελάτες																	
A1.4.1.3β	Μείον: Προβλέψεις απομείωσης																	
A1.4.1.3	Υπόλοιπο μετά από προβλέψεις																	
	εκ των οποίων :																	
A1.4.1.3.1α	Καταναλωτικά δάνεια																	
A1.4.1.3.1β	Στεγαστικά δάνεια																	
A1.5	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα έως τη λήξη	ED 7.10(b) & 39.9																
A1.5.1	Χρεωστικοί τίτλοι, εκδόσεως :	39.9																
A1.5.1.1	Πιστωτικών ιδρυμάτων																	
A1.5.1.2	Κεντρικών κυβερνήσεων																	
A1.5.1.3	Λοιπών πελατών																	
A1.6	Παράγωγα μέσα χρησιμοποιούμενα για αντιστάθμιση	ED 7.10(a) & 39.9																
A1.6α	εκ των οποίων εξωχρηματιστηριακά (OTC)																	
A1.6.1	Micro hedges (αντιστάθμισεις μεμονωμένων περιουσιακών στοιχείων)	39.71																
A1.6.1.1	Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας (Fair value hedges)	39.86(a)																
A1.6.1.2	Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών (Cash flow hedges)																	
A1.6.1.3	Αντισταθμίσεις (καθαρών) επενδύσεων σε οικονομικές μονάδες/δραστηριότητες εξωτερικού	39.86(c)																
A1.6.2	Αντιστάθμιση συνολικού χαρτοφυλακίου (Portfolio hedge) έναντι του επιτοκιακού κινδύνου																	
A1.6.2.1	Αντιστάθμιση εύλογης αξίας	39.89A																
A1.6.2.2	Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	39IG F6 1-3																
A1.7	Μεταβολές της εύλογης αξίας των επί μέρους στοιχείων του συνολικά αντισταθμιζόμενου ως προς τον επιτοκιακό κίνδυνο χαρτοφυλακίου	39.89A(a)																
A1.8	Δεδουλευμένοι τόκοι - έσοδα χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (Σημείωση : εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα επιλέξει να																	
A1.9	Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία																	
A1.9.1	Πάγια περιουσιακά στοιχεία ΔΛΠ 16																	
A1.9.2	Πάγια περιουσιακά στοιχεία ΔΛΠ 40																	
A1.10	Αϋλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	1.68c																
A1.10.1	Υπεραξία (Goodwill)	IFRS 3.51																
A1.10.2	Λοιπά αϋλα πάγια περιουσιακά στοιχεία																	
A1.11	Επενδύσεις σε ενοποιούμενες επιχειρήσεις	28.38 & 1.68(e)																
A1.12	Επενδύσεις σε μη ενοποιούμενες συγγενείς και λοιπές επιχειρήσεις	28.38 & 1.68(e)																
A1.13	Απαιτήσεις από φόρους																	
A1.13.1	Τρέχουσες	1.68(m)																
A1.13.2	Αναβαλλόμενες (deferred tax assets)	1.68(n)																
A1.13.2α	εκ των οποίων αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που αφορούν υποχρεώσεις από προγράμματα καθορισμένων παροχών (ΔΛΠ 19)																	
A1.14	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.74																
A1.15	Κατεχόμενα προς πώληση: μακροπρόθεσμου χαρακτήρα στοιχεία ενεργητικού ή ομάδες στοιχείων	IFRS 5.38																
A1 Σύνολο ισολογισμού																		

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ε20 Α : Πίνακας Υπολογισμού Φερεγγυότητας

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: ΚΩΔΙΚΟΣ:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ / ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ:

ΕΤΟΣ: ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:

ΤΡΙΜΗΝΟ: (τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Α2. Υποχρεώσεις		Αναφορές σε ΔΛΠ	Ποσά ισολογισμού (που συντάσσεται βάσει των ΔΛΠ) (1)	Ποσά ισολογισμού (που συντάσσεται για σκοπούς κεφαλαιακής επάρκειας) (αφορά ενοποιούμενα στοιχεία) (2)	Ποσά εποπτικού χαρτοφυλακίου συναλλαγών (3)
Α2.1	Καταθέσεις κεντρικών τραπεζών				
Α2.2	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις				
Α2.2.1	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αρχικά αναγνωριζόμενες στην εύλογη αξία μέσω των	ED 7.10(e) & 39.9			
Α2.2.2	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις από προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση μέσα (Held for trading)	ED 7.10(e) & 39.9 AG 14-15			
Α2.2.2.1	Παράγωγα	39 AG 15(a)			
Α2.2.2.2	Αρνητικές θέσεις σε μετοχικούς τίτλους	39 AG 15(b)			
Α2.2.2.3	Αρνητικές θέσεις σε χρεωστικούς τίτλους	39 AG 15(b)			
Α2.2.2.4	Χρεωστικοί τίτλοι προοριζόμενοι για επαναγορά	39 AG 15(c)			
Α2.2.2.4.1	Πλήρους εξασφάλισης (senior debt instruments)				
Α2.2.2.4.2	Μειωμένης εξασφάλισης (subordinated debt				
Α2.3	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αποτιμώμενες	ED 7.10(f)			
Α2.3.1	Καταθέσεις :				
Α2.3.1.1	Πιστωτικών ιδρυμάτων				
Α2.3.1.2	Λοιπών καταθετών				
Α2.3.2	Χρεωστικοί τίτλοι εκδόσεως του πιστωτικού				
Α2.3.2.1	Πλήρους εξασφάλισης (senior debt instruments)				
Α2.3.2.2	Μειωμένης εξασφάλισης (subordinated debt				
Α2.3.3	Λοιπές υποχρεώσεις :				
Α2.3.3.1	Πλήρους εξασφάλισης				
Α2.3.3.2	Μειωμένης εξασφάλισης				
Α2.4	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις σχετιζόμενες	39.47(b)			
Α2.5	Παράγωγα χρησιμοποιούμενα για αντιστάθμιση κινδύνου	ED 7.10(A) & 39.9			
Α2.5.1	Micro hedge (αντισταθμίσεις μεμονωμένων	39.71			
Α2.5.1.1	Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας (Fair value hedges)	39.86a			
Α2.5.1.2	Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών (Cash flow				
Α2.5.1.3	Αντισταθμίσεις (καθαρών) επενδύσεων σε	39.86c			
Α2.5.2	Portfolio hedge (Αντιστάθμιση συνολικού				
Α2.5.2.1	Αντιστάθμιση εύλογης αξίας ως προς τον	39.89A			
Α2.5.2.2	Αντιστάθμιση ταμειακών ροών ως προς τον	39IG F6 1-3			
Α2.6	Μεταβολές της εύλογης αξίας επί μέρους	39.89A(b)			
Α2.7	Δεδουλευμένοι τόκοι - έξοδα				
Α2.8	Προβλέψεις	1.68(k)			
Α2.8.1	Για την αναδιάρθρωση του πιστωτικού ιδρύματος	37.72			
Α2.8.2	Για εκρεμμείς νομικής φύσεως ή φορολογικές υποθέσεις	37 Appendix C ex 6/10			
Α2.8.3	Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές προς το	1.75(d)			
Α2.8.4	Για χορηγηθείσες πιστωτικές ευχέρειες και εγγυήσεις	37 Appendix C ex 9			
Α2.8.5	Για δοθείσες συμβατικές δεσμεύσεις	37 Appendix C ex 8			
Α2.8.6	Λοιπές προβλέψεις				
Α2.9	Υποχρεώσεις από φόρους				
Α2.9.1	Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	1.68(m)			
Α2.9.2	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	1.68(n)			
Α2.10	Λοιπές υποχρεώσεις	1.74			
Α2.11	Υποχρεώσεις που προκύπτουν από ομάδες στοιχείων (disposal groups) κατεχόμενων προς	1.68A(b) & IFRS 5.38			
Α2 Σύνολο υποχρεώσεων					

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ε20 Α : Πίνακας Υπολογισμού Φερεγγυότητας

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: ΚΩΔΙΚΟΣ:
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ / ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ:
ΕΤΟΣ: ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:
ΤΡΙΜΗΝΟ: (τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

		Αναφορές σε ΔΛΠ	Ποσά ισολογισμού (που συντάσσεται βάσει των ΔΛΠ)	Ποσά ισολογισμού για σκοπούς κεφαλαιακής επάρκειας (αφορά ενοποιούμενα στοιχεία)
Α3. Καθαρή Θέση			(1)	(2)
Α3.1	Μετοχικό κεφάλαιο	1.68(p)		
	εκ του οποίου :			
Α3.1.1α	Κεφαλαιοποιηθέν αποθεματικό αναπροσαρμογής παγίων η οποία διενεργήθηκε κατά την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ ή εν όψει της εφαρμογής των ΔΛΠ			
Α3.1.1β	Κεφαλαιοποιηθέν αποθεματικό αναπροσαρμογής παγίων η οποία διενεργήθηκε μετά την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ			
Α3.2	Διαφορά έκδοσης μετοχών υπέρ το άρτιο	1.75(e)		
Α3.3	Ίδιες Μετοχές	32.33-34		
Α3.4	Στοιχεία εξομειούμενα με μετοχικό κεφάλαιο			
Α3.4.1	Συστατικά στοιχεία σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων που περιλαμβάνονται στο μετοχικό κεφάλαιο	32.28		
Α3.4.2	Υβριδικοί τίτλοι (εκδόσεως του πιστωτικού ιδρύματος) και Λοιπά στοιχεία	e.g. 28.39		
Α3.5	Ιδιοκατεχόμενα λοιπά στοιχεία εξομοιούμενα με μετοχικό κεφάλαιο			
Α3.6	Αποθεματικά και Αποτελέσματα εις νέον	1.75(e) & 1.68(p)		
Α3.6.1	Αποθεματικά			
Α3.6.2	Αποτελέσματα εις νέον (Retained Earnings)			
Α3.6.2.1	Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους			
Α3.6.2.2	Αποτελέσματα προηγούμενων χρήσεων			
Α3.6.2.2.1	Σωρευτικό έλλειμμα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προς τους εργαζομένους (πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ) μετά από αναβαλλόμενους φόρους			
Α3.6.2.2.2	Αποθεματικά αποτίμησης παγίων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους (κατά τη πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ - ΔΠΧΠ 1 παρ. 16, 17)			
Α3.6.2.2.3	Λοιπά στοιχεία			
Α3.6.2.3	Αποτελέσματα περιόδου (3μήνου, 6μήνου ή 9μήνου)			
Α3.6.2.4	Αποτελέσματα τρέχουσας χρήσεως	1.75(e)		
Α3.6.2.4α	Μέρισμα χρήσεως			
Α3.7	Διαφορές αναπροσαρμογής (Valuation Differences)			
Α3.7.1	Διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους	ED 7.21(a)ii & 39.55(b)		
Α3.7.1.1	Διαθέσιμων προς πώληση μετοχικών τίτλων			
Α3.7.1.2	Διαθέσιμων προς πώληση δανείων, ομολογιακών τίτλων και συναφών μέσων			
Α3.7.2	Από αντισταθμίσεις με την μέθοδο των ταμειακών ροών (αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης)	ED 7.25(a) & 39.95/96		
Α3.7.3	Παγίων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία (Υπεραξία)	16.39/40		
Α3.7.4	Αϋλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία (Υπεραξία)	38.85/86		
Α3.7.5	Από αντισταθμίσεις θυγατρικών ή άλλων επιχειρήσεων / δραστηριοτήτων εξωτερικού	39.102a		
Α3.7.6	Συναλλαγματικών διαφορών	21.52b		
Α3.7.7	Κατεχόμενων προς πώληση πάγιων ή μακροπρόθεσμου χαρακτήρα περιουσιακών στοιχείων ή ομάδων στοιχείων	IFRS 5.18-19		
Α3.7.8	Λοιπές διαφορές αναπροσαρμογής αξίας			
Α3.8	Δικαιώματα μειοψηφίας	1.68(o) & 27.4/33		
Α3 Σύνολο καθαρής θέσης				

Α2+Α3 Σύνολο ισολογισμού		

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ε20 Α : Πίνακας Υπολογισμού Φερεγγυότητας

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: ΚΩΔΙΚΟΣ:
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ / ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ:
ΕΤΟΣ: ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:
ΤΡΙΜΗΝΟ: (τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

		Σύνολο προς στάθμιση ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο	Ποσά σταθμισμένα ως προς τη κατηγορία κινδύνου	Ποσά σταθμιζόμενα με συντελεστή αντισυμβαλλόμενου 0%	Σταθμισμένα ποσά	Ποσά σταθμιζόμενα με συντελεστή αντισυμβαλλόμενου 20%	Σταθμισμένα ποσά	Ποσά σταθμιζόμενα με συντελεστή αντισυμβαλλόμενου 100%	Σταθμισμένα ποσά	Σύνολο σταθμισμένων στοιχείων εκτός ισολογισμού ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο	Εξασφαλίσεις Δημοσίου / Κεντρικής Τράπεζας ζώνης Α ή τίτλοι έκδοσης τους ή κατάθεση μετρητών	Εξασφαλίσεις με μορφή αντεγγυήσεως άλλου πιστωτικού ιδρύματος	Σύνολο καθαρών σταθμισμένων ποσών ως προς το κίνδυνο αντισυμβαλλομένου μετά τη στάθμιση βάσει του είδους σύμβασης & τον υπολογισμού των εξασφαλίσεων
				Κατηγορία I		Κατηγορία II		Κατηγορία III			100%	80%	
Α4. Στοιχεία εκτός Ισολογισμού		(1)	(2)=(1x100%, 50%, 20%, 0%)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)=(4)+(6)+(8)	(10)	(11)	(12)=(9)-100%*(10)-80%*(11)
Α4.1	Υψηλού Κινδύνου (Συντελεστής στάθμισης 100%)		100%										
Α4.1.1	Εγγυήσεις και λοιπές πράξεις που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων												
Α4.1.2	Οπισθογραφήσεις αξιογράφων που δε φέρουν την υπογραφή άλλου πιστωτικού ιδρύματος												
Α4.1.3	Συναλλαγές με δικαίωμα αναγωγής												
Α4.1.4	Στοιχεία ενεργητικού που έχουν αγοραστεί με βάση συμφωνίες μελλοντικής αγοράς												
Α4.1.5	Πωλήσεις και συμφωνίες επαναγοράς												
Α4.1.6	Καταθέσεις προθεσμίας επι προθεσμία (Forward/Forward Deposits)												
Α4.1.7	Μη Καταβληθέν τμήμα μερικώς πληρωθέντων τίτλων και μετοχών												
Α4.1.8	Λοιπά στοιχεία υψηλού κινδύνου												
	Σύνολο εκτός ισολογισμού στοιχείων υψηλού κινδύνου												
Α4.2	Μέσου Κινδύνου (Συντελεστής στάθμισης 50%)		50%										
Α4.2.1	Εγγυήσεις και λοιπές πράξεις που δεν αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων												
Α4.2.2	Εγγυήσεις και εγγυοδοσίες που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων και εξασφαλίζονται πλήρως												
Α4.2.3	Πιστώσεις έναντι φορτωτικών εγγράφων που έχουν εκδοθεί και βεβαιωθεί												
Α4.2.4	Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες με αρχική προθεσμία λήξης μεγαλύτερη του ενός έτους												
Α4.2.5	Ευχέρειες έκδοσης αξιών (NIF's) και ανανεούμενες ασφαλιστικές ευχέρειες (RUF's)												
Α4.2.6	Λοιπά στοιχεία μέσου κινδύνου												
	Σύνολο εκτός ισολογισμού στοιχείων μέσου κινδύνου												
Α4.3	Μέτριου Κινδύνου (Συντελεστής στάθμισης 20%)												
Α4.3.1	Πιστώσεις έναντι φορτωτικών εγγράφων στις οποίες τα εμπορεύματα χρησιμεύουν ως πρόσθετη εγγύηση & άλλες αυτοεξοφλούμενες συναλλαγές												
Α4.3.2	Λοιπά στοιχεία που ενέχουν μέτριο κίνδυνο												
	Σύνολο εκτός ισολογισμού στοιχείων μέτριου κινδύνου												
Α4.4	Χαμηλού / Μηδενικού Κινδύνου (Συντελεστής στάθμισης 0%)		0%										
Α4.4.1	Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες με αρχική προθεσμία λήξης μέχρι του ενός έτους												
Α4.4.2	Λοιπά στοιχεία που ενέχουν χαμηλό κίνδυνο												
	Σύνολο εκτός ισολογισμού στοιχείων χαμηλού κινδύνου												
Α4 Σύνολο στοιχείων εκτός ισολογισμού													

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ε20 Α : Πίνακας Υπολογισμού Φερεγγυότητας

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: ΚΩΔΙΚΟΣ:
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ / ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ:
ΕΤΟΣ: ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:
ΤΡΙΜΗΝΟ: (τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Α5. Στάθμιση Παραγώγων Μέσων (μη εισηγμένων σε οργανωμένη αγορά-OTC) του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου Έναντι Πιστωτικού Κινδύνου (Με τη Μέθοδο της Τρέχουσας Αξίας)		Ονομαστικό Ποσό Παραγώγου	Εύλογη Αξία Παραγώγου	Κόστος Αντικατάστασης Παραγώγου	Συντελεστής Μελλοντικού Ανοίγματος	Μελλοντικό Πιστωτικό Άνοιγμα	Συνολικό Άνοιγμα	Κατηγορία Αντισυμβαλλόμενου	Συντελεστής Αντισυμβαλλόμενου	Σταθμισμένο Ποσό
Κατανομή Ανά Διάρκεια Σύμβασης	Είδος Σύμβασης Παραγώγων (μη διαπραγματεύσιμες σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά)	(1)	(2α)	(2)	(3)	(4)=(1)x(3)	(5)=(2)+(4)	(6)	(7)	(8)=(5)x(7)
Ανεξαρτήτως Διάρκειας	Συμβάσεις επιτοκίων Forward - Συμβάσεις επιτοκίων Swaps - Δικαιώματα αγοράς σε συμβάσεις επιτοκίων μελλοντικής εκπλήρωσης (Futures) - Δικαιώματα πώλησης σε συμβόλαια επιτοκίων μελλοντικής εκπλήρωσης (Futures) - Λοιπές συμβάσεις επιτοκίων				-			1	0%	
Διάρκεια ≤ 1 Έτος					0,0%			2	20%	
1 Έτος < Διάρκεια ≤ 5 Έτη					0,5%			2	20%	
Διάρκεια > 5 Έτη					1,5%			2	20%	
Διάρκεια ≤ 1 Έτος					0,0%			3	100%	
1 Έτος < Διάρκεια ≤ 5 Έτη					0,5%			3	100%	
Διάρκεια > 5 Έτη					1,5%			3	100%	
Σύνολο Συμβάσεων Επιτοκίων μη Διαπραγματεύσιμων σε Οργανωμένη Χρηματιστηριακή Αγορά										
Ανεξαρτήτως Διάρκειας	Συμβάσεις επι συναλλάγματος Forward - Συμβάσεις επί συναλλάγματος και επιτοκίων Swaps - Δικαιώματα αγοράς σε συμβόλαια συναλλάγματος - Δικαιώματα πώλησης σε συμβόλαια συναλλάγματος - Λοιπές συμβάσεις συναλλάγματος και χρυσού				-			1	0%	
Διάρκεια ≤ 1 Έτος					1,0%			2	20%	
1 Έτος < Διάρκεια ≤ 5 Έτη					5,0%			2	20%	
Διάρκεια > 5 Έτη					7,5%			2	20%	
Διάρκεια ≤ 1 Έτος					1,0%			3	100%	
1 Έτος < Διάρκεια ≤ 5 Έτη					5,0%			3	100%	
Διάρκεια > 5 Έτη					7,5%			3	100%	
Σύνολο Συμβάσεων Τιμών Συναλλάγματος και Χρυσού μη Διαπραγματεύσιμων σε Οργανωμένη Χρηματιστηριακή Αγορά										
Ανεξαρτήτως Διάρκειας					-			1	0%	
Διάρκεια ≤ 1 Έτος					6,0%			2	20%	
1 Έτος < Διάρκεια ≤ 5 Έτη					8,0%			2	20%	
Διάρκεια > 5 Έτη					10,0%			2	20%	
Διάρκεια ≤ 1 Έτος					6,0%			3	100%	
1 Έτος < Διάρκεια ≤ 5 Έτη					8,0%			3	100%	
Διάρκεια > 5 Έτη					10,0%			3	100%	
Σύνολο Συμβάσεων Μετοχών μη Διαπραγματεύσιμων σε Οργανωμένη Χρηματιστηριακή Αγορά										
Ανεξαρτήτως Διάρκειας					-			1	0%	
Διάρκεια ≤ 1 Έτος					7,0%			2	20%	
1 Έτος < Διάρκεια ≤ 5 Έτη					7,0%			2	20%	
Διάρκεια > 5 Έτη					8,0%			2	20%	
Διάρκεια ≤ 1 Έτος					7,0%			3	100%	
1 Έτος < Διάρκεια ≤ 5 Έτη					7,0%			3	100%	
Διάρκεια > 5 Έτη					8,0%			3	100%	
Σύνολο Συμβάσεων Πολύτιμων Μετάλλων Πλην Χρυσού μη Διαπραγματεύσιμων σε Οργανωμένη Χρηματιστηριακή Αγορά										
Ανεξαρτήτως Διάρκειας	Δικαιώματα αγοράς σε μετοχικά συμβόλαια				-			1	0%	
Διάρκεια ≤ 1 Έτος					10,0%			2	20%	
1 Έτος < Διάρκεια ≤ 5 Έτη					12,0%			2	20%	
Διάρκεια > 5 Έτη					15,0%			2	20%	
Διάρκεια ≤ 1 Έτος					10,0%			3	100%	
1 Έτος < Διάρκεια ≤ 5 Έτη					12,0%			3	100%	
Διάρκεια > 5 Έτη					15,0%			3	100%	
Σύνολο Συμβάσεων Εμπορευμάτων Πλην Πολύτιμων Μετάλλων μη Διαπραγματεύσιμων σε Οργανωμένη Χρηματιστηριακή Αγορά										
Γενικό Σύνολο										
Από τα Παραπάνω Στοιχεία, οι Συμβάσεις Συμψηφισμού ανέρχονται σε :										
I. Συμβάσεις Ανανέωσης Οφειλής :										
II. Άλλες Συμβάσεις Διμερούς Συμψηφισμού :										

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ε20 Α : Πίνακας Υπολογισμού Φερεγγυότητας

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: ΚΩΔΙΚΟΣ:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ / ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ (ΓΙΑ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ) ΒΑΣΗ:

ΕΤΟΣ: ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:

ΤΡΙΜΗΝΟ: (τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Α6. Στάθμιση στοιχείων ενεργητικού από ανοίγματα ακινήτων και εταιρείες ακινήτων που υπερβαίνουν το 30% των ιδίων κεφαλαίων (ΠΔ/ΤΕ 2512/30.12.2002)

Α6.1.1	**Γήπεδα - Οικόπεδα**		
Α6.1.2	**Κτίρια & κτιριακές εγκαταστάσεις**		
Α6.1	**Σύνολο γηπέδων και κτιρίων**	**Α6.1.1 + Α6.1.2**	
Α6.2.1	**Συμμετοχές σε εταιρείες απόκτησης ή διαχείρισης ακινήτων**		
Α6.2.2	**Συμμετοχές σε εταιρείες συμμετοχών (holding) με κύριο αντικείμενο την απόκτηση συμμετοχών σε εταιρείες απόκτησης ή διαχείρισης ακινήτων (που δεν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος ως συμμετοχές σε χρηματοδοτικά ιδρύματα)**		
Α6.2	**Σύνολο συμμετοχών**	**Α6.2.1 + Α6.2.2**	
Α6.3	**Γενικό σύνολο**	**Α6.1+Α6.2**	
Α6.4	**Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων**	**Α9**	
Α6.5	**30% x Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων**	**30% x Α6.4**	
Α6.6	**Ποσό του συνόλου παγίων και συμμετοχών που υπερβαίνει το 30% των Ιδίων Κεφαλαίων**		
Α6.7	**Σταθμισμένο με συντελεστή στάθμισης 150% υπερβάλλον ποσό**	**150% x Α6.6**	

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ε20 Α : Πίνακας Υπολογισμού Φερεγγυότητας

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: ΚΩΔΙΚΟΣ:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ / ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ (ΓΙΑ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ) ΒΑΣΗ:

ΕΤΟΣ: ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:

ΤΡΙΜΗΝΟ: (τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Α7. Συγκεντρωτικός πίνακας σταθμισμένων ποσών του επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Α7.1	**Σύνολο σταθμισμένων στοιχείων ισολογισμού πλην παραγώγων μέσων**	**Α1**	
Α7.2	**Σύνολο σταθμισμένων παραγώγων μέσων (μη εισηγμένων σε οργανωμένη αγορά-OTC) του επενδυτικού χαρτοφυλακίου**	**Α5**	
Α7.3	**Σύνολο σταθμισμένων στοιχείων εκτός ισολογισμού**	**Α4**	
Α7.4	**Σταθμισμένο με συντελεστή στάθμισης 150% ποσό**	**Α6.7**	
Α7	**Σύνολο σταθμισμένων ως προς το πιστωτικό κίνδυνο ποσών του επενδυτικού χαρτοφυλακίου**	**Α1+Α5+ Α4+Α6.7**	

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ε20 Β:
ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ

Κατά τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2524/23.7.2003

Ο πίνακας Ε20 Β υποβάλλεται με χρήση του λογισμικού που έχει αναπτυχθεί γι αυτό το σκοπό από το τμήμα Σχεδιασμού και Υποστήριξης Πληροφοριακών Συστημάτων της Δ.Ε.Π.Σ.

Οδηγίες για τη συμπλήρωση των πινάκων Ε20 Β:

Το υπόδειγμα Ε20 Β χωρίζεται σε πέντε πίνακες:

Στον πίνακα Α1 αναγράφονται στους αντίστοιχους κωδικούς τα στοιχεία ενεργητικού (δευτεροβάθμιοι κωδικοί από 3.01 έως και 3.11), παθητικού (δευτεροβάθμιοι κωδικοί από 4.01 έως και 4.11) και εκτός ισολογισμού (δευτεροβάθμιοι κωδικοί 3.12. και 4.12) σε ατομική βάση.

Στον πίνακα Α2 αναγράφονται στους αντίστοιχους κωδικούς τα στοιχεία ενεργητικού (δευτεροβάθμιοι κωδικοί από 1.01 έως και 1.11), παθητικού (δευτεροβάθμιοι κωδικοί από 2.01 έως και 2.11) και εκτός ισολογισμού (δευτεροβάθμιοι κωδικοί 1.12. και 2.12) σε ενοποιημένη βάση.

Στον πίνακα Α3 «Στάθμιση των εκτός ισολογισμού στοιχείων / συμβατικοί λογαριασμοί τάξεως» σταθμίζονται για τον πιστωτικό κίνδυνο τα εκτός ισολογισμού στοιχεία υψηλού, μέσου, μέτριου και χαμηλού κινδύνου που αναφέρονται στους κωδικούς 3.12.01 - 04/1.12.01 - 04. Ο πίνακας αυτός συμπληρώνεται τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση.

Στον πίνακα Α4 «Στάθμιση συμβάσεων επί επιτοκίων, τιμών συναλλάγματος/ χρυσού και λοιπών συμβάσεων με τη μέθοδο της τρέχουσας αξίας», σταθμίζονται για τον πιστωτικό κίνδυνο τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που αφορούν στα χρηματοπιστωτικά παράγωγα που αναφέρονται στους κωδικούς 3.12.06, 3.12.07, 3.12.08, 3.12.09, 3.12.10, 4.12.06, 4.12.07, 4.12.08, 4.12.09, 4.12.10/ 1.12.08, 1.12.06, 1.12.07, 1.12.09, 1.12.10, 2.12.06, 2.12.07, 2.12.08, 2.12.09,2.12.10. Ο πίνακας Α4 συμπληρώνεται τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση.

Στον πίνακα Α5 «Στάθμιση συμβάσεων επί επιτοκίων και τιμών συναλλάγματος/ χρυσού με τη μέθοδο του αρχικού ανοίγματος» δίνεται η ευχέρεια να σταθμίζονται για τον πιστωτικό κίνδυνο τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που αφορούν σε χρηματοπιστωτικά παράγωγα επιτοκίων και συναλλάγματος / χρυσού, που αναφέρονται στους κωδικούς 3.12.06, 3.12.07, 4.12.06, 4.12.07/1.12.06, 1.12.07, 2.12.06, 2.12.07. Ο πίνακας αυτός συμπληρώνεται τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση.

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ε20 Β:
ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ
ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ

ΠΙΝΑΚΕΣ Α1 / Α2: ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Οδηγίες για τη συμπλήρωση των πινάκων Α1/Α2 του υποδείγματος Ε20 Β:

1. Τα σύνολα του ενεργητικού και του παθητικού του πίνακα Α1 πρέπει να συμφωνούν με τα αντίστοιχα σύνολα των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων.

2. Τα σύνολα του ενεργητικού και του παθητικού του πίνακα Α2 πρέπει να συμφωνούν με τα αντίστοιχα σύνολα των δημοσιευμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, με την προϋπόθεση ότι στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνονται οι εταιρείες που περιλαμβάνονται και στην εποπτική ενοποίηση και ότι έχουν ενοποιηθεί με την ίδια μέθοδο σε κάθε περίπτωση. Σε περίπτωση διαφορών, το πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να τις αιτιολογεί στην αρμόδια υπηρεσία Δ.Ε.Π.Σ.

3. Στη στήλη με τίτλο «Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών» των πινάκων Α1 και Α2, αναγράφονται στη λογιστική τους αξία τα στοιχεία που βρίσκονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών των πιστωτικών ιδρυμάτων και συνεπώς σταθμίζονται με βάση την ΠΔ/ΤΕ 2397/96, προκειμένου στοιχεία να μη σταθμίζονται και με βάση την ΠΔ/ΤΕ 2524/03 με το παρόν υπόδειγμα.

4. Οι λογαριασμοί εκτός ισολογισμού που αναφέρονται σε συμβάσεις παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων (κωδικοί 3.12.06 / 1.12.06, 3.12.07 / 1.12.07, 3.12.08 / 1.12.08, 3.12.09 / 1.12.09, 3.12.10 / 1.12.10, 4.12.06 / 2.12.06, 4.12.07 / 2.12.07, 4.12.08 / 2.12.08, 4.12.09 / 2.12.09 και 4.12.10 / 2.12.10) δεν υποβάλλονται διπλογραφικά και συνεπώς οι θετικές θέσεις (long) και οι αρνητικές θέσεις που δημιουργούν απαίτηση στο υποκείμενο μέσο (π.χ. written put options) θα αναγράφονται στους σχετικούς κωδικούς του ενεργητικού ενώ οι αρνητικές θέσεις (short) καθώς και οι θέσεις που δημιουργούν υποχρέωση στο υποκείμενο μέσο (π.χ. put options purchased) αναγράφονται στους αντίστοιχους κωδικούς του παθητικού.

Για το λόγο αυτό, δεν είναι απαραίτητο το μερικό άθροισμα των κωδικών 3.12.06, 3.12.07, 3.12.08, 3.12.09 και 3.12.10 να ισούται με το μερικό άθροισμα των κωδικών 4.12.07, 4.12.08, 4.12.09 και 4.12.10. Στους πίνακες Α4 και Α5 σταθμίζεται το άθροισμα των αντίστοιχων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού. Συμψηφισμοί γίνονται μόνο σύμφωνα με τις διατάξεις του κεφαλαίου 3 του παραρτήματος II της ΠΔ/ΤΕ 2524/2003 και η καθαρή θέση που προκύπτει (΄΄long΄΄ ή ΄΄short΄΄) αναγράφεται στον αντίστοιχο κωδικό ενεργητικού ή παθητικού.

5. Σχετικά με τους επιμέρους κωδικούς, ισχύουν οι παρακάτω παρατηρήσεις:

- Κωδικός 3.01.01/1.01.01 «Ταμείο»: Περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί 38.00 «Ταμείο» έως και 38.04»Ληγμένα τοκομερίδια για είσπραξη» του Κ.Λ.Σ.Τ.
- Κωδικός 3.01.02/1.01.02 «Επιταγές Εισπρακτέες»: Περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί 38.20 «Επιταγές εισπρακτέες σε βάρος τραπεζών εσωτερικού» έως και 38.23»Λοιπές επιταγές εισπρακτέες» του Κ.Λ.Σ.Τ.
- Κωδικός 3.01.03/1.01.03 «Κρατικά Αξιόγραφα και Εξομοιούμενες Αξίες»: Περιλαμβάνονται τα έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου και οι εξομοιούμενες προς αυτά αξίες εφόσον γίνονται δεκτά για αναχρηματοδότηση από την Τράπεζα της Ελλάδος (λογαριασμός 31.00 «Έντοκα γραμμάτια δημοσίου» του Κ.Λ.Σ.Τ.). Άλλες αξίες οι οποίες δεν πληρούν τον προαναφερθέντα όρο θα αναφέρονται στον κωδικό 3.03.01/1.03.01 «Τίτλοι Σταθερής Απόδοσης έκδοσης Κεντρικών Κυβερνήσεων / Τραπεζών».
- Κωδικός 3.02.02/1.02.02 «Λοιπά Ενσώματα Πάγια Στοιχεία (αναπόσβεστη αξία)»: Συμπεριλαμβάνονται οι προκαταβολές κτήσεως παγίων και τα αποκτηθέντα από πλειστηριασμούς πάγια.
- Κωδικός 3.02.03/1.02.03 «Αϋλα Πάγια στοιχεία»: Περιλαμβάνονται τα έξοδα πολυετούς απόσβεσης θέση (9) του υποδείγματος ισολογισμού του Κ.Λ.Σ.Τ (σύμφωνα με το άρθρο 4 της Οδηγίας 86/635/ΕΟΚ).
- Κωδικός 3.02.04/1.02.04 «Μετοχές Πιστωτικών - Χρηματ/κών Ιδρυμάτων κάτω του 10% του μετοχικού τους Κεφαλαίου»: Αναγράφεται το καθαρό ποσό μετοχών μετά από την αφαίρεση των προβλέψεων υποτιμήσεώς τους σύμφωνα με την παράγραφο 2.2.111 εδάφ. 2γ του Κ.Λ.Σ.Τ.
- Κωδικός 3.03/1.03 «Επενδύσεις σε άλλα Χρεόγραφα» και οι αντίστοιχοι αναλυτικοί: Αναγράφονται τα καθαρά ποσά μετά την αφαίρεση των προβλέψεων υποτιμήσεώς τους. Ως βραχυπρόθεσμοι τίτλοι νοούνται αυτοί που έχουν αρχική διάρκεια μέχρι 1 έτος. Οι υπόλοιποι τίτλοι θεωρούνται μακροπρόθεσμοι.
- Κωδικός 3.03.01/1.03.01 «Τίτλοι Σταθερής Απόδοσης έκδοσης Κεντρ. Κυβερνήσεων / Τραπεζών»: Περιλαμβάνονται οι τίτλοι του Ελληνικού Δημοσίου, πλην των τίτλων του λογαριασμού 31 «Έντοκα γραμμάτια δημοσίου» του Κ.Λ.Σ.Τ., και οι αντίστοιχοι τίτλοι των άλλων χωρών.
- Κωδικός 3.03.07.1 / 1.03.07.1 «Ίδιες ομολογίες περιλαμβανόμενες στα ίδια κεφάλαια»: Περιλαμβάνεται το ιδιοκατεχόμενο τμήμα κάθε μορφής τίτλων που αποτελούν τμήμα των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος.
- Κωδικός 3.05/1.05 «Πιστώσεις»: Τα ποσά που αναφέρονται στους αναλυτικούς κωδικούς συμπεριλαμβάνουν το τμήμα των επισφαλών απαιτήσεων.
- Κωδικός 3.05.05/1.05.05 «Βραχυπρόθεσμα Δάνεια»: Περιλαμβάνονται χορηγήσεις αρχικής διάρκειας μέχρι ενός έτους προς αντισυμβαλλόμενους εκτός Κεντρικών Κυβερνήσεων /Κεντρικών Τραπεζών, πιστωτικών ιδρυμάτων, τοπικών / περιφερειακών αρχών, εκκλησιών (ΝΠΔΔ) και εκκλησιαστικών κοινοτήτων (ΝΠΔΔ).
- Κωδικός 3.05.06/1.05.06 «Μακροπρόθεσμα Δάνεια»: Περιλαμβάνονται χορηγήσεις αρχικής διάρκειας μεγαλύτερης του ενός έτους προς αντισυμβαλλόμενους εκτός, Κεντρικών Κυβερνήσεων και Κεντρικών Τραπεζών, πιστωτικών ιδρυμάτων, τοπικών / περιφερειακών αρχών, εκκλησιών (ΝΠΔΔ) και εκκλησιαστικών κοινοτήτων (ΝΠΔΔ).
- Κωδικοί 3.05.....1.1/1.05.....1.1 «Πιστώσεις ... καλυπτόμενες από ασφάλειες Δημοσίου»: Τίθενται τα ποσά των δανείων, ανεξαιρέτως νομίσματος, που καλύπτονται από εγγύηση Δημοσίου Ζώνης Α (Κεντρικών Κυβερνήσεων / Τραπεζών). Όσον αφορά στις λοιπές πιστώσεις καλυπτόμενες από ασφάλειες περιλαμβάνονται και οι απαιτήσεις με την ρητή εγγύηση κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών της Ζώνης Β΄ με την προϋπόθεση ότι οι συγκεκριμένες απαιτήσεις (στοιχεία ενεργητικού) είναι αποτιμημένες και έχουν χρηματοδοτηθεί στο κοινό εθνικό νόμισμα του εγγυητή και του οφειλέτη. Από τα ποσά των

δανείων που καλύπτονται από εγγύηση Δημοσίου Ζώνης Β' αναφέρονται μόνο τα δάνεια σε τοπικό νόμισμα.

• Κωδικοί 3.06..1.1/1.06..1.1 «Απαιτήσεις καλυπτόμενες από ασφάλειες με εγγύηση κεντρικών κυβερνήσεων./κεντρικών τραπεζών Ζώνης Α»: Περιλαμβάνονται και οι μεταβατικοί λογαριασμοί με αντισυμβαλλόμενο το Ελληνικό Δημόσιο.

• Κωδικοί 3.05....1.2/1.05.....1.2 «Πιστώσεις ... καλυπτόμενες από ασφάλειες Πιστωτικών Ιδρυμάτων, τοπικών αρχών»: Στα ποσά των δανείων που καλύπτονται από εγγύηση πιστωτικών ιδρυμάτων συμπεριλαμβάνονται οι εξασφαλίσεις με τη μορφή καταθέσεων σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα Ζώνης Α και με τη μορφή πιστοποιητικών καταθέσεων εκδόσεως των ιδρυμάτων αυτών που είναι κατατεθειμένα στη δανειοδοτούσα τράπεζα. Στα καλυπτόμενα με την εγγύηση τοπικών αρχών δάνεια περιλαμβάνονται και εξασφαλίσεις με τη μορφή τίτλων εκδόσεως των τοπικών αρχών.

• Κωδικοί 3.06..1.2/1.06..1.2 «Απαιτήσεις ... καλυπτόμενες από ασφάλειες με εγγύηση πιστωτικών ιδρυμάτων, τοπικών αρχών»: Περιλαμβάνονται οι μεταβατικοί λογαριασμοί με αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα.

• Κωδικός 3.05.....1.3/1.05.....1.3& 3.06....1.3/1.06....1.3 «Πιστώσεις...καλυμμένες με κατάθεση μετρητών»: Περιλαμβάνονται εκτός των καλυπτομένων από κατάθεση μετρητών στο ίδιο το δανειοδοτούν ίδρυμα δανείων, και τα ποσά των δανείων που είναι εξασφαλισμένα α) με πιστοποιητικά καταθέσεων ή άλλα παρόμοια αξιόγραφα του δανειοδοτούντος ιδρύματος(δηλαδή που έχει εκδώσει το ίδιο ίδρυμα και είναι κατατεθειμένα σ΄ αυτό) β) με τίτλους εκδόσεως Δημοσίου (κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες) της Ζώνης Α΄ ή των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

• Κωδικοί 3.05.....1.4/1.05...14 & 3.06.....1.4 / 1.06.....1.4 «Πιστώσεις .....καλυπτόμενες από ασφάλειες σε αστικά ακίνητα»: Στη στάθμιση 50% των δανείων με υποθήκη ακινήτων εντάσσονται μόνο:

- Τα δάνεια που εξασφαλίζονται πλήρως με υποθήκες σε κατοικίες στις οποίες διαμένει ή πρόκειται να διαμείνει ή τις οποίες εκμισθώνει ή θα εκμισθώσει ο οφειλέτης, που πρέπει να είναι φυσικό πρόσωπο.

- Τα δάνεια προς νομικά πρόσωπα που εξασφαλίζονται πλήρως και καθ΄ ολοκληρίαν από υποθήκες επί ήδη αποπερατωμένων κατοικιών, γραφείων ή εμπορικών χώρων πολλαπλής χρήσης που βρίσκονται εντός της Ελληνικής επικρατείας, υπό τον όρο ότι το ποσό του δανείου δεν υπερβαίνει το 50% της αξίας των ακινήτων και σύμφωνα με τις προϋποθέσεις της παραγράφου του Δέκατου Κεφαλαίου της ΠΔ/ΤΕ 2524/03.

• Κωδικός 3.05.20/1.05.20 «Λοιπές Πιστώσεις»: Ενδεικτικά περιλαμβάνονται δάνεια καταναλωτικής πίστεως, δάνεια σε ιδιώτες, επαγγελματίες κ.λ.π., αν δεν έχουν περιληφθεί σε άλλο λογαριασμό δανείου. Επίσης περιλαμβάνονται και εργασίες Factoring.

• Κωδικοί 3.05...1.5./1.05...1.5.και3.06...1.5/1.06...1.5 «Απαιτήσεις ...καλυπτόμενες με τίτλους που εξασφαλίζονται με υποθήκη (mortgage - backed securities)»: Περιλαμβάνονται δάνεια που εξασφαλίζονται πλήρως, κατά τη κρίση των αρμοδίων αρχών, με υποθήκες σε κατοικίες στις οποίες διαμένει ή πρόκειται να διαμείνει ή τις οποίες εκμισθώνει ή θα εκμισθώσει ο οφειλέτης, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2524/03, έκτο κεφάλαιο, παράγραφος 1, εδάφιο γ 1.

• Κωδικοί 3.06...1.9/1.06...1.9 «Απαιτήσεις καλυπτόμενες με λοιπές ασφάλειες»: Περιλαμβάνονται και οι μεταβατικοί λογαριασμοί με αντισυμβαλλόμενους ιδιώτες ή νομικά πρόσωπα πλην πιστωτικών ιδρυμάτων.

• Κωδικοί 3.06..3/1.06..3 «Έξοδα επομένων χρήσεων και έσοδα χρήσεως εισπρακτέα»: Περιλαμβάνονται οι μεταβατικοί λογαριασμοί των οποίων δεν προσδιορίζεται ο αντισυμβαλλόμενος.

• Κωδικός 3-4/.12.01.5 / 1-2/.12.01.5 «Πράξεις προσωρινής εκχώρησης και άλλες εκχωρήσεις με υποχρέωση του εκδοχέα για επανεκχώρησή τους»: Συμπληρώνεται εφόσον τα πιστωτικά ιδρύματα αφαιρούν τα στοιχεία αυτά από το ενεργητικό τους.

• Κωδικός 3-4/.12.01.9 / 1-2/.12.01.9 «Άλλα στοιχεία που ενέχουν επίσης υψηλό κίνδυνο»: Ο κωδικός αυτός αναλύεται στους παρακάτω δευτεροβάθμιους:

- Κωδικός 3-4/12.01.9.0 «Πιστωτικά παράγωγα»: Περιλαμβάνονται τα «total return swaps» και τα «credit default swaps» μέσω των οποίων αναλαμβάνεται πιστωτικός κίνδυνος σύμφωνα με την Εγκύκλιο Διοίκησης ΤτΕ 2/22.1.2004, είτε εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών είτε εντάσσονται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του πιστωτικού ιδρύματος.

- Κωδικός 3-4/12.01.9.9 «Λοιπά στοιχεία υψηλού κινδύνου».

• Κωδικοί 3-4/.12.02.2/ 1-2/.12.02.2 «Εγγυήσεις και ασφάλειες που δεν αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων»: Συμπεριλαμβάνονται οι εγγυήσεις συμμετοχής σε διαγωνισμό, οι εγγυήσεις καλής εκτέλεσης, οι τελωνειακές και φορολογικές εγγυήσεις.

• Κωδικός 3-4/.12.02.5 / 1-2/.12.02.5 «Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες με αρχική προθεσμία λήξης μέχρι του ενός έτους»: Αναγράφονται οι υποχρεώσεις δανεισμού, αγοράς τίτλων, παροχής εγγυήσεων και διευκολύνσεις αποδοχής.

• Κωδικός 3-4/.12.04.1 / 1-2/.12.04.1 «Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες με αρχική προθεσμία λήψης μέχρι του ενός έτους»: Υποχρεώσεις δανεισμού, αγοράς τίτλων, παροχής εγγυήσεων και διευκολύνσεις αποδοχής, οι οποίες μπορούν να ακυρωθούν άνευ όρων και χωρίς προειδοποίηση οποιαδήποτε στιγμή.

• Κωδικός 4.01.01.1 / 2.01.01.1 «Μετοχικό κεφάλαιο κοινών μετοχών»: Στον κωδικό αυτό περιλαμβάνονται επίσης και τα κεφάλαια επιχορήγησης - προικοδότησης, εφόσον υπάρχουν, το καταβεβλημένο συνεταιρικό κεφάλαιο για τις συνεταιριστικές τράπεζες καθώς και το κεφάλαιο αρχικής προικοδότησης για τα υποκαταστήματα ξένων τραπεζών.

• Κωδικός 4.01.01.4 / 2.01.01.4 «Αναγνωρισμένοι στα βασικά ίδια κεφάλαια εκδοθέντες υβριδικοί τίτλοι»: Ο κωδικός αυτός προστίθεται για την αναγραφή των υβριδικών τίτλων που έχουν αναγνωριστεί ως βασικά ίδια κεφάλαια. Ο κωδικός αυτός αναλύεται περαιτέρω σε:

• Κωδικό 4.01.01.4.1 / 2.01.01.4.1 «Καινοτόμοι υβριδικοί τίτλοι» και

• Κωδικό 4.01.01.4.2. / 2.01.01.4.2. «Μη-Καινοτόμοι υβριδικοί τίτλοι».

• Κωδικός 4.01.03 / 2.01.03 «Κέρδος (ζημιά) μεταφερόμενο σε επόμενη χρήση»: Περιλαμβάνεται ο λογαριασμός 42 «Αποτελέσματα εις νέο» θέση (12) του υποδείγματος ισολογισμού του Κ.Λ.Σ.Τ.

• Κωδικός 4.01.06.1 / 2.01.06.1»Μακροπρόθεσμα δάνεια που περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια»: Περιλαμβάνονται δάνεια μειωμένης εξασφάλισης, ορισμένης

διάρκειας, εφόσον τα ποσά των δανείων έχουν καταβληθεί στο πιστωτικό ίδρυμα και πληρούν αθροιστικά προϋποθέσεις και όρους όπως περιγράφονται στη περίπτωση Γ. 4 (ii) κεφ.Ι της ΠΔ/ΤΕ 2053/92(Subordinated Term Debt).

• Κωδικός 4.01.06.2 / 2.01.06.2»Τίτλοι που περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια»:

Περιλαμβάνονται τίτλοι εκδοθέντες από το πιστωτικό ίδρυμα μη καθορισμένης διάρκειας, εφόσον το ποσό που αντιπροσωπεύουν έχει καταβληθεί και πληρούνται οι προϋποθέσεις όπως περιγράφονται στη περίπτωση Γ. 3 (i) κεφ.Ι της ΠΔ/ΤΕ 2053/92 (Hybrid debt/capital instruments) και σύμφωνα με την εγκύκλιο 17/2002.

• Κωδικός 4.01.07 / 2.01.07 «Προσωρινά αποτελέσματα»: Αφορά σε κέρδη / ζημιές τριμήνων και εξαμήνου. Όταν ο κωδικός αυτός παρουσιάζει κέρδη, τα κέρδη λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων μόνο εφόσον είναι ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή και προσαρμοσμένα ως προς την καταβολή μερισμάτων και φόρων και κάθε άλλη προβλεπτή επιβάρυνση.

• Κωδικός 4.01.09.1/ 2.01.09.1 «Προβλέψεις τραπεζικών κινδύνων με χαρακτήρα αποθεματικών»: Περιλαμβάνεται ο λογαριασμός 41.20 «Κρατήσεις για κεφάλαια γενικών τραπεζικών κινδύνων» και οι αναλυτικοί του θέση (6Α) του υποδείγματος ισολογισμού του Κ.Λ.Σ.Τ. Ήτοι προβλέψεις επί απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων, πελατών, ομολογιών και άλλων τίτλων σταθερής απόδοσης ή μετοχών και άλλων τίτλων μεταβλητής απόδοσης.

• Κωδικός 4.01.09.2/ 2.01.09.2 «Προβλέψεις τραπεζικών κινδύνων για υποτίμηση παγίων»: Περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί 44.10 «Προβλέψεις απαξιώσεων και υποτιμήσεων παγίων στοιχείων «και 44.29 «Προβλέψεις απαξιώσεων και υποτιμήσεων περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς». Συμπεριλαμβάνονται στη θέση (6γ) (Άλλες προβλέψεις για κινδύνους και βάρη) του υποδείγματος ισολογισμού του Κ.Λ.Σ.Τ.

• Κωδικός 4.01.09.9 / 2.01.09.9 «Προβλέψεις τραπεζικών κινδύνων για επισφαλείς απαιτήσεις»: Περιλαμβάνεται ο λογαριασμός 44.03 «Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις» για επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις σε πελάτες, από απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων, από λοιπές τραπεζικές εργασίες.

• Κωδικός 4.02.01 / 2.02.01 «Διάφορες προβλέψεις»: Περιλαμβάνονται οι υπόλοιπες προβλέψεις με χαρακτήρα υποχρεώσεων αφού αφαιρεθούν εκείνες που συμπεριλαμβάνονται στο κωδικό 4.01.9/2.01.9 και τους αναλυτικούς του.

• Κωδικός 4.02.02.3 / 2.02.02.3 «Υποχρεώσεις από διάφορες καταθέσεις διατραπεζικής αγοράς»: Περιλαμβάνεται ο λογαριασμός 53.30 «Καταθέσεις διατραπεζικής αγοράς» όπου συμπεριλαμβάνεται στη θέση (1β) (Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα προθεσμίας και με προειδοποίηση) του υποδείγματος ισολογισμού του Κ.Λ.Σ.Τ.

• Κωδικός 4.02.3 / 2.02.3»Λογαριασμοί χρηματοδότησης Τράπεζας Ελλάδος»: Περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί 59.00 «Λοιπές Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς τη Κεντρική Τράπεζα» και 45.06 «Μακροπρόθεσμες αναχρηματοδοτήσεις από τη Κεντρική Τράπεζα». Συμπεριλαμβάνονται υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων προς τη Τράπεζα της Ελλάδος από χρηματοδοτήσεις, αναχρηματοδοτήσεις, αναπροεξοφλήσεις χαρτοφυλακίου. Συμμετέχουν στη θέση (1β) (Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα προθεσμίας και με προειδοποίηση) του υποδείγματος ισολογισμού του Κ.Λ.Σ.Τ, ως λοιπές εκτός καταθέσεων βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις.

• Κωδικός 4.02.04 /2/.02.04 «Δάνεια πιστωτικών ιδρυμάτων»: Δεν περιλαμβάνονται τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης.

• Κωδικός 4.02.7 / 2.02.7 «Υποχρεώσεις από τίτλους σταθερής απόδοσης»: Περιλαμβάνονται ομολογιακά δάνεια και τραπεζικά ομόλογα έκδοσης του πιστωτικού ιδρύματος ενώ δεν συμπεριλαμβάνονται οι τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης.

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε20 Β ΤΜΗΜΑ Α1: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ — *ΚΩΔΙΚΟΣ :*
ΕΤΟΣ : — *ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ :*
ΤΡΙΜΗΝΟ : — *(τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)*

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΣΥΝΤ. ΣΤΑΘΜ.	ΑΣΤΑΘΜ. ΠΟΣΟ	ΧΑΡΤ. ΣΥΝ/ΓΩΝ
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	***3***			
ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	**3.01**			
ΤΑΜΕΙΟ -- *(Λ/μοί 38.00 έως 38.04 Κ.Λ.Σ.Τ.)*	3.01.01	0.00		
ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ -- *(Λ/μοί 38.20 έως 38.23 Κ.Λ.Σ.Τ.)*	3.01.02	0.20		
ΚΡΑΤΙΚΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΚΑΙ ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ *(Ε.Γ.Ε.Δ. & αντίστοιχοι τίτλοι - λ/μός 31 Κ.Λ.Σ.Τ.)*	**3.01.03**			
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Α'	3.01.03.1	0.00		
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Β'	**3.01.03.2**			
ΣΕ ΤΟΠΙΚΟ ΝΟΜΙΣΜΑ	3.01.03.2.1	0.00		
ΣΕ ΑΛΛΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	3.01.03.2.2	1.00		
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠ. ΕΛΛΑΔΟΣ	**3.01.05**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	3.01.05.1	0.00		
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	3.01.05.2	0.00		
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΕΝΤΡ. ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Α	3.01.06	0.00		
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΚΕΝΤΡ. ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Β	**3.01.07**			
ΣΕ ΤΟΠΙΚΟ ΝΟΜΙΣΜΑ	3.01.07.1	0.00		
ΣΕ ΑΛΛΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	3.01.07.2	1.00		
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΠΙΣΤ. ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	**3.01.08**			
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Α	3.01.08.1	0.20		
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Β	**3.01.08.2**			
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ	3.01.08.2.1	0.20		
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ	3.01.08.2.2	1.00		
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΠΙΣΤ. ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	**3.01.10**			
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Α	3.01.10.1	0.20		
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Β	**3.01.10.9**			
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ	3.01.10.9.1	0,2		
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ	3.01.10.9.2	1.00		
ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	**3.01.11**			
ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΠΙΣΤ. ΙΔΡΥΜΑΤΑ	3.01.11.1	1.00 Ή ΑΦΑΙΡ.		
ΣΕ ΛΟΙΠΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	3.01.11.2	1.00		
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ *(Λ/μός 38.10 Κ.Λ.Σ.Τ.)*	**3.01.12**	0.20		
ΣΕ ΕΥΡΩ	3.01.12.1			
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	3.01.12.2			
ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΜΕΤΟΧΕΣ *(Καθαρό ποσό μετοχών μετά από την αφαίρεση των προβλέψεων υποτιμήσεώς τους σύμφωνα με την παράγρ. 2.2.111.εδάφ. 2γ του Κ.Λ.Σ.Τ.)*	**3.02**			
ΑΚΙΝΗΤΑ, ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ (ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ)	3.02.01	1.00		
ΛΟΙΠΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ) *(Περιλαμβ. οι προκαταβολές κτήσεως παγίων και τα αποκτηθέντα από πλειστηριασμούς πάγια)*	3.02.02	1.00		
ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ *(Περιλαμβ. τα έξοδα πολυετούς απόσβεσης: θέση (9) του υποδείγματος ισολογισμού του Κ.Λ.Σ.Τ.)*	3.02.03	ΑΦΑΙΡ.		
ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΙΣΤΩΤ. - ΧΡΗΜΑΤΟΔ. ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΑΤΩ ΤΟΥ 10% ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΟΥΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	3.02.04	1.00		
ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΠΙΣΤ/ΚΑ-ΧΡΗΜΑΤΟΔ. ΙΔΡ. ΜΕ ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩ ΤΟΥ 10% ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΟΥΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	**3.02.05**			
ΕΝΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ	3.02.05.1	1.00		
ΜΗ ΕΝΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ	3.02.05.2	ΑΦΑΙΡ.		
ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΠΛΗΝ ΠΙΣΤΩΤ. - ΧΡΗΜΑΤΟΔ. ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	3.02.06	1.00		
ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ	3.02.07	ΑΦΑΙΡ.		
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΛΛΑ ΧΡΕΩΓΡΑΦΑ *(Καθαρά ποσά μετά την αφαίρεση τυχόν προβλέψεων υποτιμήσεως σύμφωνα με το Κ.Λ.Σ.Τ.)*	**3.03**			
ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ εκδοσης ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ (Περιλ. οι τίτλοι του Ελλ. Δημοσίου, πλην των τίτλων του λ/μού 31 του Κ.Λ.Σ.Τ., και οι ατίστοιχοι τίτλοι των άλλων χωρών.)	**3.03.01**			
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Α	3.03.01.1	0.00		
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Β	**3.03.01.9**			
ΣΕ ΤΟΠΙΚΟ ΝΟΜΙΣΜΑ	3.03.01.9.1	0.00		
ΣΕ ΑΛΛΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	3.03.01.9.2	1.00		
ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΕΚΔ. ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ (ΠΛΗΝ ΠΙΣΤ. ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ)	**3.03.02**			
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Α	**3.03.02.1**			
ΜΕ ΡΗΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ. ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ	3.03.02.1.1	0.00		
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ,ΕΚΚΛΗΣΙΩΝ (ΝΠΔΔ), ΘΡΗΣΚ. ΚΟΙΝ. (ΝΠΔΔ) ΚΑΙ ΤΙΤΛΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΚΔΟΘΕΙ Ή ΦΕΡΟΥΝ ΤΗ ΡΗΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ ΕΛΛΗΝ. ΟΡΓΑΝ. ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	3.03.02.1.2	0.20		
ΛΟΙΠΑ	3.03.02.1.9	1.00		
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Β	**3.03.02.9**			
ΜΕ ΡΗΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΕ ΤΟΠ. ΝΟΜΙΣΜΑ	3.03.02.9.1	0.00		
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΑ ΕΝΤΟΣ ΕΤΟΥΣ	3.03.02.9.2	0.20		
ΛΟΙΠΑ	3.03.02.9.9	1.00		
ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΕΚΔ. ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ *(Τραπ. Ομόλογα, Ομολογίες κ.λ.π.)*	**3.03.03**			
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Α	3.03.03.1	0.20		
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Β	**3.03.03.9**			
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ	3.03.03.9.1	0.20		
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ	3.03.03.9.2	1.00		
ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΕΚΔ. ΠΙΣΤ. ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	**3.03.04**			
ΠΙΣΤ. ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ	3.03.04.1	1.00 Ή ΑΦΑΙΡ.		
ΛΟΙΠΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	3.03.04.2	1.00		
ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΕΚΔΟΣ. ΤΟΠΙΚΩΝ/ΠΕΡΙΦ. ΑΡΧΩΝ,ΕΚΚΛΗΣΙΩΝ (ΝΠΔΔ) ΚΑΙ ΘΡΗΣΚ. ΚΟΙΝ. (ΝΠΔΔ)	**3.03.05**			
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Α	3.03.05.1	0.20		
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Β	3.03.05.9	1.00		
ΜΕΡΙΔΙΑ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	3.03.06	1.00		
ΙΔΙΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ	**3.03.07**			
ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΕΣ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	3.03.07.1	ΑΦΑΙΡ.		
ΜΗ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΕΣ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	3.03.07.2	0.20		

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε20 Β ΤΜΗΜΑ Α1: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ — *ΚΩΔΙΚΟΣ :*
ΕΤΟΣ : — *ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ :*
ΤΡΙΜΗΝΟ : — *(τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)*

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΣΥΝΤ. ΣΤΑΘΜ.	ΑΣΤΑΘΜ. ΠΟΣΟ	ΧΑΡΤ. ΣΥΝ/ΓΩΝ
ΤΙΤΛΟΙ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΗ (MORTGAGE BACKED SECURITIES)	**3.03.08**			
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΟΙ ΤΙΤΛΟΙ	**3.03.08.1**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	3.03.08.1.1	0.50		
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	3.03.08.1.2	0.50		
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟΙ ΤΙΤΛΟΙ	**3.03.08.2**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	3.03.08.2.1	0.50		
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	3.03.08.2.2	0.50		
ΤΙΤΛΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΜΕ 50%	3.03.08.9	1.00		
ΑΓΟΡΕΣ ΧΡΕΩΓΡΑΦΩΝ ΜΕ ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΕΠΑΝΑΠΩΛΗΣΗΣ (REVERSE REPOS)	**3.04**			
ΧΡΕΩΓΡΑΦΑ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ 0%	3.04.01	0.00		
ΧΡΕΩΓΡΑΦΑ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ 20%	3.04.02	0.20		
ΧΡΕΩΓΡΑΦΑ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ 100%	3.04.09	1.00		
ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	**3.05**			
ΠΡΟΕΞΟΦΛΗΣΕΙΣ	**3.05.01**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	3.05.01.1	1.00		
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	3.05.01.2	1.00		
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ	**3.05.05**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	**3.05.05.1**			
ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	**3.05.05.1.1**			
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΖΩΝΗΣ Α Ή ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΤΙΤΛΩΝ ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΟΥΣ	3.05.05.1.1.1	0.00		
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ,ΕΚΚΛΗΣΙΩΝ (ΝΠΔΔ) ΚΑΙ ΘΡΗΣΚ. ΚΟΙΝ. (ΝΠΔΔ) **ΖΩΝΗΣ Α** ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΙΤΛΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΚΔΟΘΕΙ Ή ΦΕΡΟΥΝ ΤΗ ΡΗΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ ΕΛΛΗΝ. ΟΡΓΑΝ. ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	3.05.05.1.1.2	0.20		
ΜΕ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	3.05.05.1.1.3	0.00		
ΣΕ ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ (ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΤΑ ΣΤΑΘΜΙΖΟΜΕΝΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΔΕΚΑΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03)	3.05.05.1.1.4	0.50		
ΣΕ ΤΙΤΛΟΥΣ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΗ (Mortgage - backed securities)	3.05.05.1.1.5	0.50		
ΜΕ ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	3.05.05.1.1.9	1.00		
ΜΗ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	3.05.05.1.2	1.00		
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	**3.05.05.2**			
ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	**3.05.05.2.1**			
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΖΩΝΗΣ Α Ή ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΤΙΤΛΩΝ ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΟΥΣ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΕΓΓΥΗΣΗ Κ. ΚΥΒ./ΤΡΑΠ. ΖΩΝΗΣ Β ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΕΦ. 6 ΠΑΡ Α(6) ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03.	3.05.05.2.1.1	0.00		
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ,ΕΚΚΛΗΣΙΩΝ (ΝΠΔΔ) ΚΑΙ ΘΡΗΣΚ. ΚΟΙΝ. (ΝΠΔΔ) **ΖΩΝΗΣ Α** ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΙΤΛΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΚΔΟΘΕΙ Ή ΦΕΡΟΥΝ ΤΗ ΡΗΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ ΕΛΛΗΝ. ΟΡΓΑΝ. ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	3.05.05.2.1.2	0.20		
ΜΕ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	3.05.05.2.1.3	0.00		
ΣΕ ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ (ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΤΑ ΣΤΑΘΜΙΖΟΜΕΝΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΔΕΚΑΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03)	3.05.05.2.1.4	0.50		
ΣΕ ΤΙΤΛΟΥΣ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΗ (Mortgage - backed securities)	3.05.05.2.1.5	0.50		
ΜΕ ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	3.05.05.2.1.9	1.00		
ΜΗ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	3.05.05.2.2	1.00		
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ *(Δεν περιλ. δάνεια προς κεντρ. κυβ./τράπεζες, τοπικές περιφ/κές αρχές και πιστ. Ιδρύματα)*	**3.05.06**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	**3.05.06.1**			
ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	**3.05.06.1.1**			
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΖΩΝΗΣ Α Ή ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΤΙΤΛΩΝ ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΟΥΣ	3.05.06.1.1.1	0.00		
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ,ΕΚΚΛΗΣΙΩΝ (ΝΠΔΔ) ΚΑΙ ΘΡΗΣΚ. ΚΟΙΝ. (ΝΠΔΔ) **ΖΩΝΗΣ Α** ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΙΤΛΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΚΔΟΘΕΙ Ή ΦΕΡΟΥΝ ΤΗ ΡΗΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ ΕΛΛΗΝ. ΟΡΓΑΝ. ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	3.05.06.1.1.2	0.20		
ΜΕ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	3.05.06.1.1.3	0.00		
ΣΕ ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ (ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΤΑ ΣΤΑΘΜΙΖΟΜΕΝΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΔΕΚΑΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03)	3.05.06.1.1.4	0.50		
ΣΕ ΤΙΤΛΟΥΣ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΗ (Mortgage - backed securities)	3.05.06.1.1.5	0.50		
ΜΕ ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	3.05.06.1.1.9	1.00		
ΜΗ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	3.05.06.1.2	1.00		
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	**3.05.06.2**			
ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	**3.05.06.2.1**			
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΖΩΝΗΣ Α Ή ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΤΙΤΛΩΝ ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΟΥΣ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΕΓΓΥΗΣΗ Κ. ΚΥΒ./ΤΡΑΠ. ΖΩΝΗΣ Β ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΕΦ. 6 ΠΑΡ Α(6) ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03.	3.05.06.2.1.1	0.00		
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ, ΕΚΚΛΗΣΙΩΝ (ΝΠΔΔ) ΚΑΙ ΘΡΗΣΚ. ΚΟΙΝ. (ΝΠΔΔ) **ΖΩΝΗΣ Α** ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΙΤΛΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΚΔΟΘΕΙ Ή ΦΕΡΟΥΝ ΤΗ ΡΗΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ ΕΛΛΗΝ. ΟΡΓΑΝ. ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	3.05.06.2.1.2	0.20		
ΜΕ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	3.05.06.2.1.3	0.00		
ΣΕ ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ (ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΤΑ ΣΤΑΘΜΙΖΟΜΕΝΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΔΕΚΑΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03)	3.05.06.2.1.4	0.50		
ΣΕ ΤΙΤΛΟΥΣ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΗ (Mortgage - backed securities)	3.05.06.2.1.5	0.50		
ΜΕ ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	3.05.06.2.1.9	1.00		
ΜΗ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	3.05.06.2.2	1.00		
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	**3.05.08**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	3.05.08.1	0.20		
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	3.05.08.2	0.20		
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	**3.05.09**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	3.05.09.1	0.20		
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	**3.05.09.2**			
ΚΡΑΤΗ ΖΩΝΗΣ Α	3.05.09.2.1	0.20		
ΛΟΙΠΑ ΚΡΑΤΗ	3.05.09.2.9	1.00		
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	**3.05.13**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	3.05.13.1	0.00		

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε20 Β ΤΜΗΜΑ Α1: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ — *ΚΩΔΙΚΟΣ :*
ΕΤΟΣ : — *ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ :*
ΤΡΙΜΗΝΟ : — *(τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)*

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΣΥΝΤ. ΣΤΑΘΜ.	ΑΣΤΑΘΜ. ΠΟΣΟ	ΧΑΡΤ. ΣΥΝ/ΓΩΝ
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	**3.05.13.2**			
ΚΡΑΤΗ ΖΩΝΗΣ Α	3.05.13.2.1	0.00		
ΛΟΙΠΑ ΚΡΑΤΗ	**3.05.13.2.9**			
ΣΕ ΤΟΠΙΚΟ ΝΟΜΙΣΜΑ	3.05.13.2.9.1	0.00		
ΣΕ ΑΛΛΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	3.05.13.2.9.2	1.00		
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΤΟΠΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ, ΕΚΚΛΗΣΙΕΣ (ΝΠΔΔ) ΚΑΙΘΡΗΣΚΕΥΤΙΚΕΣ ΚΟΙΝΟΤΗΤΕΣ (ΝΠΔΔ)	**3.05.14**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	3.05.14.1	0.20		
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	**3.05.14.2**			
ΚΡΑΤΗ ΖΩΝΗΣ Α	3.05.14.2.1	0.20		
ΛΟΙΠΑ ΚΡΑΤΗ	3.05.14.2.9	1.00		
ΛΟΙΠΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ *(περιλαμβ. και εργασίες FACTORING)*	**3.05.20**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	**3.05.20.1**			
ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	**3.05.20.1.1**			
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΖΩΝΗΣ Α Ή ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΤΙΤΛΩΝ ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΟΥΣ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΕΓΓΥΗΣΗ Κ. ΚΥΒ./ΤΡΑΠ. ΖΩΝΗΣ Β ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΕΦ. 6 ΠΑΡ Α(6) ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03.	3.05.20.1.1.1	0.00		
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ, ΕΚΚΛΗΣΙΩΝ (ΝΠΔΔ) ΚΑΙ ΘΡΗΣΚ. ΚΟΙΝ. (ΝΠΔΔ) **ΖΩΝΗΣ Α** ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΙΤΛΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΚΔΟΘΕΙ Ή ΦΕΡΟΥΝ ΤΗ ΡΗΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ ΕΛΛΗΝ. ΟΡΓΑΝ. ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	3.05.20.1.1.2	0.20		
ΜΕ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	3.05.20.1.1.3	0.00		
ΣΕ ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ (ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΤΑ ΣΤΑΘΜΙΖΟΜΕΝΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΔΕΚΑΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03)	3.05.20.1.1.4	0.50		
ΣΕ ΤΙΤΛΟΥΣ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΗ (Mortgage - backed securities)	3.05.20.1.1.5	0.50		
ΜΕ ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	3.05.20.1.1.9	1.00		
ΜΗ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	3.05.20.1.2	1.00		
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	**3.05.20.2**			
ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	**3.05.20.2.1**			
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΖΩΝΗΣ Α Ή ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΤΙΤΛΩΝ ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΟΥΣ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΕΓΓΥΗΣΗ Κ. ΚΥΒ./ΤΡΑΠ. ΖΩΝΗΣ Β ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΕΦ. 6 ΠΑΡ Α(6) ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03.	3.05.20.2.1.1	0.00		
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ, ΕΚΚΛΗΣΙΩΝ (ΝΠΔΔ) ΚΑΙ ΘΡΗΣΚ. ΚΟΙΝ. (ΝΠΔΔ) **ΖΩΝΗΣ Α** ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΙΤΛΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΚΔΟΘΕΙ Ή ΦΕΡΟΥΝ ΤΗ ΡΗΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ ΕΛΛΗΝ. ΟΡΓΑΝ. ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	3.05.20.2.1.2	0.20		
ΜΕ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	3.05.20.2.1.3	0.00		
ΣΕ ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ (ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΤΑ ΣΤΑΘΜΙΖΟΜΕΝΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΔΕΚΑΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03)	3.05.20.2.1.4	0.50		
ΣΕ ΤΙΤΛΟΥΣ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΗ (Mortgage - backed securities)	3.05.20.2.1.5	0.50		
ΜΕ ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	3.05.20.2.1.9	1.00		
ΜΗ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	3.05.20.2.2	1.00		
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΛΟΓ.	**3.06**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	**3.06.01**			
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	**3.06.01.1**			
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΖΩΝΗΣ Α *(Περιλαμβ. και οι μεταβατικοί λ/μοί με αντισυμβαλλόμενο το Ελλ. Δημ.)*	3.06.01.1.1	0.00		
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ,ΕΚΚΛΗΣΙΩΝ (ΝΠΔΔ), ΘΡΗΣΚ. ΚΟΙΝ. (ΝΠΔΔ) **ΖΩΝΗΣ Α** ΚΑΙ ΤΙΤΛΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΚΔΟΘΕΙ Ή ΦΕΡΟΥΝ ΤΗ ΡΗΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ ΕΛΛΗΝ. ΟΡΓΑΝ. ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ *(Περιλαμβ. μεταβ. λ/μοί με αντισυμβ. πιστωτικό ίδρυμα)*	3.06.01.1.2	0.20		
ΜΕ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	3.06.01.1.3	0.00		
ΣΕ ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ (ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΤΑ ΣΤΑΘΜΙΖΟΜΕΝΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΔΕΚΑΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03)	3.06.01.1.4	0.50		
ΣΕ ΤΙΤΛΟΥΣ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΗ (Mortgage - backed securities)	3.06.01.1.5	0.50		
ΜΕ ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ *(Περιλαμβ. και οι μεταβατικοί λ/μοί με αντισυμβ. νομικά πρόσωπα πλην πιστ. ιδρυμάτων)*	3.06.01.1.9	1.00		
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΜΗ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	3.06.01.2	1.00		
ΕΞΟΔΑ ΕΠΟΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΣΟΔΑ ΧΡΗΣΗΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ *(Περιλαμβ. οι μεταβατικοί λ/μοί των οποίων ΔΕΝ προσδιορίζεται ο αντισυμβ/νος)*	3.06.01.3	0.50		
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	**3.06.02**			
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	**3.06.02.1**			
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΖΩΝΗΣ Α Ή Κ. ΚΥΒ./ΤΡΑΠ. ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Β ΣΕ ΤΟΠΙΚΟ ΝΟΜΙΣΜΑ *(Περιλαμβ. και οι αντίστοιχοι μεταβατικοί λογαριασμοί)*	3.06.02.1.1	0.00		
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ, ΕΚΚΛΗΣΙΩΝ (ΝΠΔΔ), ΘΡΗΣΚ. ΚΟΙΝ. (ΝΠΔΔ) **ΖΩΝΗΣ Α** ΚΑΙ ΤΙΤΛΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΚΔΟΘΕΙ Ή ΦΕΡΟΥΝ ΤΗ ΡΗΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ ΕΛΛΗΝ. ΟΡΓΑΝ. ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ *(Περιλαμβ. μεταβ. λ/μοί με αντισυμβ. πιστωτικό ίδρυμα)*	3.06.02.1.2	0.20		
ΜΕ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	3.06.02.1.3	0.00		
ΣΕ ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ (ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΤΑ ΣΤΑΘΜΙΖΟΜΕΝΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΔΕΚΑΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03)	3.06.02.1.4	0.50		
ΣΕ ΤΙΤΛΟΥΣ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΗ (Mortgage - backed securities)	3.06.02.1.5	0.50		
ΜΕ ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ *(Περιλαμβ. και οι μεταβατικοί λ/μοί με αντισυμβ/νους ιδιώτες ή νομικά πρόσωπα πλην πιστ. Ιδρυμ.)*	3.06.02.1.9	1.00		
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΜΗ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	3.06.02.2	1.00		
ΕΞΟΔΑ ΕΠΟΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΣΟΔΑ ΧΡΗΣΗΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ *(Περιλαμβ. οι μεταβατικοί λ/μοί των οποίων ΔΕΝ προσδιορίζεται ο αντισυμβ/νος)*	3.06.02.3	0.50		
ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ, ΕΓΓΡΑΦΕΣ ΚΑΘ' ΟΔΟΝ	3.11	0.50		
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ	***3.12***			
ΥΨΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	**3.12.01**	**1.00**		

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε20 Β ΤΜΗΜΑ Α1: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ — *ΚΩΔΙΚΟΣ :*
ΕΤΟΣ : — *ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ :*
ΤΡΙΜΗΝΟ : — *(τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)*

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΣΥΝΤ. ΣΤΑΘΜ.	ΑΣΤΑΘΜ. ΠΟΣΟ	ΧΑΡΤ. ΣΥΝ/ΓΩΝ
ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΤΑ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	3.12.01.0			
ΤΙΤΛΟΙ ΑΠΟΔΟΧΗΣ	3.12.01.1			
ΟΠΙΣΘΟΓΡΑΦΗΣΕΙΣ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΠΟΥ ΔΕΝ ΦΕΡΟΥΝ ΤΗΝ ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΑΛΛΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ	3.12.01.2			
ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΑΝΑΓΩΓΗΣ	3.12.01.3			
ΑΝΕΚΚΛΗΤΕΣ (STAND-BY) ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ ΠΟΥ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΤΑ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	3.12.01.4			
ΠΡΑΞΕΙΣ ΠΡΟΣΩΡΙΝΗΣ ΕΚΧΩΡΗΣΗΣ ΜΕ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΤΟΥ ΕΚΔΟΧΕΑ ΓΙΑ ΕΠΑΝΕΚΧΩΡΗΣΗ ΤΟΥΣ	3.12.01.5			
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΑΓΟΡΑΣΤΕΙ ΜΕ ΒΑΣΗ ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ	3.12.01.6			
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ ΕΠΙ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ (FORWARD FORWARD DEPOSITS)	3.12.01.7			
ΜΗ ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝ ΤΜΗΜΑ ΜΕΡΙΚΩΣ ΠΛΗΡΩΘΕΝΤΩΝ ΤΙΤΛΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΟΧΩΝ	3.12.01.8			
ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΕΝΕΧΟΥΝ ΥΨΗΛΟ ΚΙΝΔΥΝΟ	3.12.01.9			
ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	3.12.01.9.1			
ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΨΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	3.12.01.9.9			
ΜΕΣΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	**3.12.02**	**0.50**		
ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΕΣ ΠΟΥ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΤΑ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΠΛΗΡΩΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΕΣ ΠΟΥ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΟΥΣ ΟΡΟΥΣ ΤΟΥ ΕΔΑΦΙΟΥ Γ (1) ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΥ 1 ΤΟΥ ΕΚΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2054/92 ΥΠΟ ΤΗΝ ΕΠΙΦΥΛΑΞΗ ΟΤΙ Ο ΕΓΓΥΗΤΗΣ ΕΧΕΙ ΑΜΕΣΟ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΕΠΙ ΤΩΝ ΥΠΕΓΓΥΩΝ	3.12.02.0			
ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΕΝΑΝΤΙ ΦΟΡΤΩΤΙΚΩΝ ΕΓΓΡΑΦΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΚΔΟΘΕΙ ΚΑΙ ΒΕΒΑΙΩΘΕΙ	3.12.02.1			
ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΤΑ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	3.12.02.2			
ΠΡΑΞΕΙΣ ΠΡΟΣΩΡΙΝΗΣ ΕΚΧΩΡΗΣΗΣ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΤΟΥ ΑΝΤ/ΝΟΥ ΓΙΑ ΕΠΑΝΕΚΧΩΡΗΣΗ	3.12.02.3			
ΑΝΝΕΚΛΗΤΕΣ (STAND-BY) ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΥΠΟΚ/ΤΑ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	3.12.02.4			
ΜΗ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΕΙΣΕΣ ΠΙΣΤ. ΕΥΧΕΡΕΙΕΣ ΜΕ ΑΡΧ. ΠΡΟΘ. ΛΗΞΗΣ ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΗ ΤΟΥ ΕΝΟΣ ΕΤΟΥΣ	3.12.02.5			
ΕΥΧΕΡΕΙΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΑΞΙΩΝ (NIF's) ΚΑΙ ΑΝΑΝΕΟΥΜΕΝΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΥΧΕΡΕΙΕΣ (RUF's)	3.12.02.6			
ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΣΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	3.12.02.7			
ΜΕΤΡΙΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	**3.12.03**	**0.20**		
ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΕΝΑΝΤΙ ΦΟΡΤ. ΕΓΓΡ. ΣΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΤΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ ΧΡΗΣΙΜΕΥΟΥΝ ΩΣ ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ & ΑΛΛΕΣ ΑΥΤΟΕΞΟΦΛΟΥΜΕΝΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ	3.12.03.1			
ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΕΝΕΧΟΥΝ ΜΕΤΡΙΟ ΚΙΝΔΥΝΟ	3.12.03.9			
ΧΑΜΗΛΟΥ / ΜΗΔΕΝΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	**3.12.04**	**0.00**		
ΜΗ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΕΙΣΕΣ ΠΙΣΤ. ΕΥΧΕΡΕΙΕΣ ΜΕ ΑΡΧ. ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΛΗΞΗΣ ΜΕΧΡΙ ΤΟΥ ΕΝΟΣ ΕΤΟΥΣ	3.12.04.1			
ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΕΝΕΧΟΥΝ ΧΑΜΗΛΟ ΚΙΝΔΥΝΟ	3.12.04.9			
ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ (Interest Rate Contracts)	**3.12.06**			
ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΣΤΟ ΑΥΤΟ ΝΟΜΙΣΜΑ (Single-Currency Interest Rate Swaps)	3.12.06.1			
ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΩΝ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΣΤΟ ΑΥΤΟ ΝΟΜΙΣΜΑ (Basis Swaps)	3.12.06.2			
ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΦΩΝΙΩΝ ΕΠΙ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ (Forward Rate Agreements sold)	3.12.06.3			
ΑΓΟΡΕΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ (Interest Rate Futures purchased)	3.12.06.4			
ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΕΩΣ ΕΠΙ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ (Interest Rate Options held)	3.12.06.5			
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ **ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ**	3.12.06.9			
ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ***[Όπου εμφανίζεται (*), δεν περιλαμβάνονται συναλλαγές με αρχική διάρκεια μικρότερη ή ίση με 14 ημέρες]***	**3.12.07**			
ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΝΟΜΙΣΜΑΤΩΝ **(*)** [Curency Swaps]	3.12.07.1			
ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΣΕ ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ (Cross-Currency Interest Rate Swaps)	3.12.07.2			
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ **(*)** [Forward Foreign Echange Contracts]	3.12.07.3			
ΑΓΟΡΕΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (Currency Futures purchased)	3.12.07.4			
ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΕΩΣ ΕΠΙ **(*)** ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (Currency Options held)	3.12.07.5			
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΕ **ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ**	3.12.07.9			
ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΜΕΤΟΧΩΝ	**3.12.08**			
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ (Forwards)	3.12.08.1			
ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ (Equity Swaps)	3.12.08.2			
ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΕΩΣ (Equity Options and Equity Indices Options held)	3.12.08.3			
ΑΓΟΡΕΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (Futures in Equities and Equity Indices purchased)	3.12.08.4			
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ **ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙ ΔΕΙΚΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ**	3.12.08.9			
ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΠΟΛΥΤΙΜΩΝ ΜΕΤΑΛΛΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΧΡΥΣΟ	**3.12.09**			
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ (Forwards)	3.12.09.1			
ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ (Swaps)	3.12.09.2			
ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΕΩΣ (Options Held)	3.12.09.3			
ΑΓΟΡΕΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (Futures Purchased)	3.12.09.4			
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ **ΕΠΙ ΠΟΛΥΤΙΜΩΝ ΜΕΤΑΛΛΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΧΡΥΣΟ**	3.12.09.9			
ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΛΟΙΠΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΠΟΛΥΤΙΜΑ ΜΕΤΑΛΛΑ	**3.12.10**			
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΛΟΙΠΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ (Commodities Forwards)	3.12.10.1			
ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΙΠΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ (Commodities Swaps)	3.12.10.2			
ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΕΩΣ ΕΠΙ ΛΟΙΠΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ (Commodities Options held)	3.12.10.3			
ΑΓΟΡΕΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ (Commodities Futures)	3.12.10.4			
ΑΛΛΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΛΟΙΠΩΝ **ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΠΟΛΥΤΙΜΑ ΜΕΤΑΛΛΑ**	3.12.10.9			
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	**4**			
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤ. ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	**4.01**			
ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	**4.01.01**			
ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	4.01.01.1			
ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕ ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΣΩΡΕΥΤΙΚΟΥ ΜΕΡΙΣΜΑΤΟΣ	4.01.01.2			

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε20 Β ΤΜΗΜΑ Α1: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ — *ΚΩΔΙΚΟΣ :*
ΕΤΟΣ : — *ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ :*
ΤΡΙΜΗΝΟ : — *(τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)*

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΣΥΝΤ. ΣΤΑΘΜ.	ΑΣΤΑΘΜ. ΠΟΣΟ	ΧΑΡΤ. ΣΥΝ/ΓΩΝ
ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΣΩΡΕΥΤΙΚΟΥ ΜΕΡΙΣΜΑΤΟΣ	4.01.01.3			
ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΜΕΝΟΙ ΣΤΑ ΒΑΣΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΕΚΔΟΘΕΝΤΕΣ ΥΒΡΙΔΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ *(Ως Εγκύκλιος Διοίκησης ΤτΕ 21/22.9.2004)*	4.01.01.4			
ΚΑΙΝΟΤΟΜΟΙ ΥΒΡΙΔΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ	4.01.01.4.1			
ΜΗ-ΚΑΙΝΟΤΟΜΟΙ ΥΒΡΙΔΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ	4.01.01.4.2			
ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	**4.01.02**			
ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟΝ	4.01.02.1			
ΤΑΚΤΙΚΟ	4.01.02.2			
ΕΚΤΑΚΤΟ	4.01.02.3			
ΑΠΟ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	4.01.02.4			
ΛΟΙΠΑ	4.01.02.9			
ΚΕΡΔΟΣ (ΖΗΜΙΑ) ΜΕΤΑΦΕΡΟΜΕΝΟ ΣΕ ΕΠΟΜΕΝΗ ΧΡΗΣΗ *(Λ/μός 42 Κ.Λ.Σ.Τ.)*	4.01.03			
ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	**4.01.06**			
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛ.*(Περίπτωση Γ.4 (ii)κεφ.Ι της Π.Δ.2053/92) [SUBORDINATED TERM DEBT]*	4.01.06.1			
ΤΙΤΛΟΙ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒ. ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛ.*(Περίπτωση Γ.3 (i) κεφ.Ι της Π.Δ.2053/92)(HYBRID DEBT/CAPITAL INSTRUMENTS)*	4.01.06.2			
ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	4.01.06.3			
ΠΡΟΣΩΡΙΝΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	4.01.07			
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	**4.01.09**			
ΜΕ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ (ΘΕΣΗ 6Α ΥΠΟΔ. Κ.Λ.Σ.Τ.) *[Αποθεματικά για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους]*	4.01.09.1			
ΓΙΑ ΥΠΟΤΙΜΗΣΗ ΠΑΓΙΩΝ *(Λ/μοί 44.10 και 44.29 του Κ.Λ.Σ.Τ.)*	4.01.09.2			
ΓΙΑ ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ *(Λ/μός 44.03 του Κ.Λ.Σ.Τ.)*	4.01.09.9			
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	**4.02**			
ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ *(Πλην των περιλαμβ. στον κωδ. 4.01.09)*	4.02.01			
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	**4.02.02**			
ΕΥΡΩ	**4.02.02.1**			
ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	**4.02.02.1.1**			
ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	4.02.02.1.1.1			
ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	4.02.02.1.1.2			
ΛΟΙΠΕΣ	4.02.02.1.9			
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	**4.02.02.2**			
ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	**4.02.02.2.1**			
ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	4.02.02.2.1.1			
ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	4.02.02.2.1.2			
ΛΟΙΠΕΣ	4.02.02.2.9			
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ *(Λ/μός 53.30 Κ.Λ.Σ.Τ.)*	**4.02.02.3**			
ΕΥΡΩ	4.02.02.3.1			
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	4.02.02.3.2			
ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΡΑΠ.ΕΛΛΑΔΟΣ *(Λ/μοί 59.00 και 45,06 Κ.Λ.Σ.Τ.)*	4.02.03			
ΔΑΝΕΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ *(Πλην των μειωμένης εξασφάλισης)*	**4.02.04**			
ΕΥΡΩ	4.02.04.1			
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	4.02.04.2			
ΕΠΙΤΑΓΕΣ, ΕΝΤΟΛΕΣ ΠΛΗΡΩΤΕΕΣ	**4.02.06**			
ΕΥΡΩ	4.02.06.1			
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	4.02.06.2			
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΙΤΛΟΥΣ ΣΤΑΘ. ΑΠΟΔΟΣΗΣ (Ομολογιακά Δάνεια και Τραπ. Ομολ. έκδοσης του Πιστωτικού Ιδρύματος. Δεν περιλαμβάνονται οι τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης)	**4.02.07**			
ΕΥΡΩ	**4.02.07.1**			
ΤΙΤΛΟΙ ΑΡΧΙΚΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ ΜΕΧΡΙ 12 ΜΗΝΕΣ	4.02.07.1.1			
ΛΟΙΠΟΙ ΤΙΤΛΟΙ	4.02.07.1.2			
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	**4.02.07.2**			
ΤΙΤΛΟΙ ΑΡΧΙΚΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ ΜΕΧΡΙ 12 ΜΗΝΕΣ	4.02.07.2.1			
ΛΟΙΠΟΙ ΤΙΤΛΟΙ	4.02.07.2.2			
ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΓΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	**4.02.08**			
ΕΥΡΩ	4.02.08.1			
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	4.02.08.2			
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΓΙΑ Λ/ΣΜΟ ΤΡΙΤΩΝ *(Τράπεζα της Ελλάδος, Ελλ. Δημοσίου, ΝΠΔΔ, κλπ.)*	**4.02.09**			
ΕΥΡΩ	4.02.09.1			
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	4.02.09.2			
ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ *(Περιλαμβ. έσοδα επομένων χρήσεων και έξοδα χρήσεως πληρωτέα)*	**4.02.10**			
ΕΥΡΩ	4.02.10.1			
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	4.02.10.2			
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΤΙΤΛΩΝ ΜΕ ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣ (REPOS)	4.04			
ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ, ΕΓΓΡΑΦΕΣ ΚΑΘ' ΟΔΟΝ	4.11			
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ	**4.12**			
ΥΨΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	4.12.01			
ΜΕΣΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	4.12.02			
ΜΕΤΡΙΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	4.12.03			
ΧΑΜΗΛΟΥ / ΜΗΔΕΝΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	4.12.04			
ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ	**4.12.06**			
ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΣΤΟ ΑΥΤΟ ΝΟΜΙΣΜΑ (Single-Currency Interest Rate Swaps)	4.12.06.1			
ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΩΝ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΣΤΟ ΑΥΤΟ ΝΟΜΙΣΜΑ (Basis Swaps)	4.12.06.2			
ΑΓΟΡΕΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΦΩΝΙΩΝ ΕΠΙ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ (purchase of Forward Rate Agreements)	4.12.06.3			
ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ (sale of Interest Rate Futures)	4.12.06.4			
ΠΑΡΑΧΩΡΗΘΕΝΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΕΩΣ ΕΠΙ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ (Interest Rate Options sold)	4.12.06.5			
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΙ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ	4.12.06.9			
ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ***[Όπου εμφανίζεται (*), δεν περιλαμβάνονται συναλλαγές με αρχική διάρκεια μικρότερη ή ίση με 14 ημέρες]***	**4.12.07**			
ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΝΟΜΙΣΜΑΤΩΝ **(*)** [Curency Swaps]	4.12.07.1			
ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΣΕ ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ (Cross-Currency Interest Rate Swaps)	4.12.07.2			
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ **(*)** [Forward Foreign Echange Contracts]	4.12.07.3			

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε20 Β ΤΜΗΜΑ Α1: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ — *ΚΩΔΙΚΟΣ :*
ΕΤΟΣ : — *ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ :*
ΤΡΙΜΗΝΟ : — *(τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)*

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΣΥΝΤ. ΣΤΑΘΜ.	ΑΣΤΑΘΜ. ΠΟΣΟ	ΧΑΡΤ. ΣΥΝ/ΓΩΝ
ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (sale of Currency Futures)	4.12.07.4			
ΠΑΡΑΧΩΡΗΘΕΝΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΕΩΣ ΕΠΙ (*) ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (Currency Options sold)	4.12.07.5			
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	4.12.07.9			
ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΜΕΤΟΧΩΝ	**4.12.08**			
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ (Forwards)	4.12.08.1			
ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ (Equity Swaps}	4.12.08.2			
ΠΑΡΑΧΩΡΗΘΕΝΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΕΩΣ (Equity Options and Equity Indices Options sold)	4.12.08.3			
ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (Equity Futures and Equity Indices Futures sold)	4.12.08.4			
ΛΟΙΠΕΣ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ **ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙ ΔΕΙΚΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ**	4.12.08.9			
ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΠΟΛΥΤΙΜΩΝ ΜΕΤΑΛΛΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΧΡΥΣΟ	**4.12.09**			
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ (Forwards)	4.12.09.1			
ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ (Swaps)	4.12.09.2			
ΠΑΡΑΧΩΡΗΘΕΝΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΕΩΣ (Options sold)	4.12.09.3			
ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (Futures sold)	4.12.09.4			
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ **ΠΟΛΥΤΙΜΩΝ ΜΕΤΑΛΛΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΧΡΥΣΟ**	4.12.09.9			
ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΛΟΙΠΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΠΟΛΥΤΙΜΑ ΜΕΤΑΛΛΑ	**4.12.10**			
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΛΟΙΠΩΝ **ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ** (Commodity Forwards)	4.12.10.1			
ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΙΠΩΝ **ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ** (Commodity Swaps}	4.12.10.2			
ΠΑΡΑΧΩΡΗΘΕΝΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΕΩΣ ΛΟΙΠΩΝ **ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ** (Commodities Options sold)	4.12.10.3			
ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΛΟΙΠΩΝ **ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ** (Commodities Futures)	4.12.10.4			
ΑΛΛΕΣ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΛΟΙΠΩΝ **ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΠΟΛΥΤΙΜΑ ΜΕΤΑΛΛΑ**	4.12.10.9			

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε20 Β ΤΜΗΜΑ Α2: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ : *ΚΩΔΙΚΟΣ :*
ΕΤΟΣ : *ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ :*
ΤΡΙΜΗΝΟ :

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΣΥΝ. ΣΤΑΘΜ.	ΑΣΤΑΘΜ. ΠΟΣΟ	ΧΑΡΤ. ΣΥΝ/ΓΩΝ
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	**1**			
ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	**1.01**			
ΤΑΜΕΙΟ -- *(Λ/μοί 38.00 έως 38.04 Κ.Λ.Σ.Τ.)*	1.01.01	0.00		
ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ -- *(Λ/μοί 38.20 έως 38.23 Κ.Λ.Σ.Τ.)*	1.01.02	0.20		
ΚΡΑΤΙΚΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΚΑΙ ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ *(Ε.Γ.Ε.Δ. & αντίστοιχοι τίτλοι - λ/μός 31 Κ.Λ.Σ.Τ.)*	**1.01.03**			
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Α'	1.01.03.1	0.00		
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Β'	**1.01.03.2**			
ΣΕ ΤΟΠΙΚΟ ΝΟΜΙΣΜΑ	1.01.03.2.1	0.00		
ΣΕ ΑΛΛΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	1.01.03.2.2	1.00		
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠ. ΕΛΛΑΔΟΣ	**1.01.05**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	1.01.05.1	0.00		
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	1.01.05.2	0.00		
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΕΝΤΡ. ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Α	1.01.06	0.00		
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΚΕΝΤΡ. ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Β	**1.01.07**			
ΣΕ ΤΟΠΙΚΟ ΝΟΜΙΣΜΑ	1.01.07.1	0.00		
ΣΕ ΑΛΛΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	1.01.07.2	1.00		
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΠΙΣΤ. ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	**1.01.08**			
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Α	1.01.08.1	0.20		
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Β	**1.01.08.2**			
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ	1.01.08.2.1	0.20		
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ	1.01.08.2.2	1.00		
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΠΙΣΤ. ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	**1.01.10**			
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Α	1.01.10.1	0.20		
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Β	**1.01.10.9**			
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ	1.01.10.9.1	0.20		
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ	1.01.10.9.2	1.00		
ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	**1.01.11**			
ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΠΙΣΤ. ΙΔΡΥΜΑΤΑ	1.01.11.1	1.00 Ή ΑΦΑΙΡ.		
ΣΕ ΛΟΙΠΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	1.01.11.9	1.00		
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ *(Λ/μός 38.10 Κ.Λ.Σ.Τ.)*	**1.01.12**	0.20		
ΣΕ ΕΥΡΩ	1.01.12.1			
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	1.01.12.2			
ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΜΕΤΟΧΕΣ *(Καθαρό ποσό μετοχών μετά από την αφαίρεση των προβλέψεων υποτιμήσεώς τους σύμφωνα με την παράγρ. 2.2.111.εδάφ. 2γ του Κ.Λ.Σ.Τ.)*	**1.02**			
ΑΚΙΝΗΤΑ, ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ (ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ)	1.02.01	1.00		
ΛΟΙΠΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ) *(Περιλαμβ. οι προκαταβολές κτήσεως παγίων και τα αποκτηθέντα από πλειστηριασμούς πάγια)*	1.02.02	1.00		
ΑΫΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ *(Περιλαμβ. τα έξοδα πολυετούς απόσβεσης: θέση (9) του υποδείγματος ισολογισμού του Κ.Λ.Σ.Τ.)*	1.02.03	ΑΦΑΙΡ.		
ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΙΣΤΩΤ. - ΧΡΗΜΑΤΟΔ. ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΑΤΩ ΤΟΥ 10% ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΟΥΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	1.02.04	1.00		
ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΠΙΣΤ/ΚΑ-ΧΡΗΜΑΤΟΔ. ΙΔΡ. ΜΕ ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩ ΤΟΥ 10% ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΟΥΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	**1.02.05**			
ΜΗ ΕΝΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ	1.02.05.2	ΑΦΑΙΡ.		
ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΠΛΗΝ ΠΙΣΤΩΤ. - ΧΡΗΜΑΤΟΔ. ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	1.02.06	1.00		
ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ	1.02.07	ΑΦΑΙΡ.		
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΛΛΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ *(Καθαρά ποσά μετά την αφαίρεση τυχόν προλβέψεων υποτιμήσεως σύμφωνα με το Κ.Λ.Σ.Τ.)*	**1.03**			
ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ εκδοσης ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ (Περιλ. οι τίτλοι του Ελλ. Δημοσίου, πλην των τίτλων του λ/μού 31 του Κ.Λ.Σ.Τ., και οι ατίστοιχοι τίτλοι των άλλων χωρών.)	**1.03.01**			
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Α	1.03.01.1	0.00		
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Β	**1.03.01.9**			
ΣΕ ΤΟΠΙΚΟ ΝΟΜΙΣΜΑ	1.03.01.9.1	0.00		
ΣΕ ΑΛΛΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	1.03.01.9.2	1.00		
ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΕΚΔ. ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ (ΠΛΗΝ ΠΙΣΤ. ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ)	**1.03.02**			
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Α	**1.03.02.1**			
ΜΕ ΡΗΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ. ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ	1.03.02.1.1	0.00		
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ, ΕΚΚΛΗΣΙΩΝ (ΝΠΔΔ), ΘΡΗΣΚ. ΚΟΙΝ. (ΝΠΔΔ) ΚΑΙ ΤΙΤΛΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΚΔΟΘΕΙ Ή ΦΕΡΟΥΝ ΤΗ ΡΗΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ ΕΛΛΗΝ. ΟΡΓΑΝ. ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	1.03.02.1.2	0.20		
ΛΟΙΠΑ	1.03.02.1.9	1.00		
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Β	**1.03.02.9**			
ΜΕ ΡΗΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΕ ΤΟΠ. ΝΟΜΙΣΜΑ	1.03.02.9.1	0.00		
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΑ ΕΝΤΟΣ ΕΤΟΥΣ	1.03.02.9.2	0.20		
ΛΟΙΠΑ	1.03.02.9.9	1.00		
ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΕΚΔ. ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ *(Τραπ. Ομόλογα, Ομολογίες κ.λ.π.)*	**1.03.03**			
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Α	1.03.03.1	0.20		
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Β	**1.03.03.9**			
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ	1.03.03.9.1	0.20		
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ	1.03.03.9.2	1.00		
ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΕΚΔ. ΠΙΣΤ. ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	**1.03.04**			
ΠΙΣΤ. ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ	1.03.04.1	1.00 Ή ΑΦΑΙΡ.		
ΛΟΙΠΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	1.03.04.2	1.00		
ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΕΚΔΟΣ. ΤΟΠΙΚΩΝ/ΠΕΡΙΦ. ΑΡΧΩΝ, ΕΚΚΛΗΣΙΩΝ (ΝΠΔΔ) ΚΑΙ ΘΡΗΣΚ. ΚΟΙΝ.	**1.03.05**			
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Α	1.03.05.1	0.20		
ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Β	1.03.05.9	1.00		
ΜΕΡΙΔΙΑ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	1.03.06	1.00		
ΙΔΙΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ	**1.03.07**			
ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΕΣ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	1.03.07.1	ΑΦΑΙΡ.		
ΜΗ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΕΣ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	1.03.07.2	0.20		
ΤΙΤΛΟΙ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΗ (MORTGAGE BACKED SECURITIES)	**1.03.08**			

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε20 Β ΤΜΗΜΑ Α2: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ : *ΚΩΔΙΚΟΣ :*
ΕΤΟΣ : *ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ :*
ΤΡΙΜΗΝΟ :

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΣΥΝ. ΣΤΑΘΜ.	ΑΣΤΑΘΜ. ΠΟΣΟ	ΧΑΡΤ. ΣΥΝ/ΓΩΝ
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΟΙ ΤΙΤΛΟΙ	**1.03.08.1**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	1.03.08.1.1	0.50		
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	1.03.08.1.2	0.50		
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟΙ ΤΙΤΛΟΙ	**1.03.08.2**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	1.03.08.2.1	0.50		
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	1.03.08.2.2	0.50		
ΤΙΤΛΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΜΕ 50%	1.03.08.9	1.00		
ΑΓΟΡΕΣ ΧΡΕΩΓΡΑΦΩΝ ΜΕ ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΕΠΑΝΑΠΩΛΗΣΗΣ (REVERSE REPOS)	**1.04**			
ΧΡΕΩΓΡΑΦΑ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ 0%	1.04.01	0.00		
ΧΡΕΩΓΡΑΦΑ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ 20%	1.04.02	0.20		
ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ 50%	1.04.03	0.50		
ΧΡΕΩΓΡΑΦΑ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ 100%	1.04.09	1.00		
ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	**1.05**			
ΠΡΟΕΞΟΦΛΗΣΕΙΣ	**1.05.01**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	1.05.01.1	1.00		
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	1.05.01.2	1.00		
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ	**1.05.05**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	**1.05.05.1**			
ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	**1.05.05.1.1**			
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΖΩΝΗΣ Α Ή ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΤΙΤΛΩΝ ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΟΥΣ	1.05.05.1.1.1	0.00		
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ,ΕΚΚΛΗΣΙΩΝ (ΝΠΔΔ), ΘΡΗΣΚ. ΚΟΙΝ. (ΝΠΔΔ) ΚΑΙ ΤΙΤΛΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΚΔΟΘΕΙ Ή ΦΕΡΟΥΝ ΤΗ ΡΗΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ ΕΛΛΗΝ. ΟΡΓΑΝ. ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	1.05.05.1.1.2	0.20		
ΜΕ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	1.05.05.1.1.3	0.00		
ΣΕ ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ (ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΤΑ ΣΤΑΘΜΙΖΟΜΕΝΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΔΕΚΑΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03)	1.05.05.1.1.4	0.50		
ΣΕ ΤΙΤΛΟΥΣ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΗ (Mortgage - backed securities)	1.05.05.1.1.5	0.50		
ΜΕ ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	1.05.05.1.1.9	1.00		
ΜΗ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	1.05.05.1.2	1.00		
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	**1.05.05.2**			
ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	**1.05.05.2.1**			
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΖΩΝΗΣ Α Ή ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΤΙΤΛΩΝ ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΟΥΣ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΕΓΓΥΗΣΗ Κ. ΚΥΒ./ΤΡΑΠ. ΖΩΝΗΣ Β ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΕΦ. 6 ΠΑΡ Α(6) ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2054/92.	1.05.05.2.1.1	0.00		
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ, ΕΚΚΛΗΣΙΩΝ (ΝΠΔΔ), ΘΡΗΣΚ. ΚΟΙΝ. (ΝΠΔΔ) ΚΑΙ ΤΙΤΛΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΚΔΟΘΕΙ Ή ΦΕΡΟΥΝ ΤΗ ΡΗΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ ΕΛΛΗΝ. ΟΡΓΑΝ. ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	1.05.05.2.1.2	0.20		
ΜΕ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	1.05.05.2.1.3	0.00		
ΣΕ ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ (ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΤΑ ΣΤΑΘΜΙΖΟΜΕΝΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΔΕΚΑΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03)	1.05.05.2.1.4	0.50		
ΣΕ ΤΙΤΛΟΥΣ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΗ (Mortgage - backed securities)	1.05.05.2.1.5	0.50		
ΜΕ ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	1.05.05.2.1.9	1.00		
ΜΗ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	1.05.05.2.2	1.00		
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ***(Δεν περιλ. δάνεια προς κεντρ. κυβ./τράπεζες, τοπικές περιφερειακές αρχές και πιστ. ιδρύματα)***	**1.05.06**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	**1.05.06.1**			
ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	**1.05.06.1.1**			
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΖΩΝΗΣ Α Ή ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΤΙΤΛΩΝ ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΟΥΣ	1.05.06.1.1.1	0.00		
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ, ΕΚΚΛΗΣΙΩΝ (ΝΠΔΔ), ΘΡΗΣΚ. ΚΟΙΝ. (ΝΠΔΔ) ΚΑΙ ΤΙΤΛΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΚΔΟΘΕΙ Ή ΦΕΡΟΥΝ ΤΗ ΡΗΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ ΕΛΛΗΝ. ΟΡΓΑΝ. ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	1.05.06.1.1.2	0.20		
ΜΕ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	1.05.06.1.1.3	0.00		
ΣΕ ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ (ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΤΑ ΣΤΑΘΜΙΖΟΜΕΝΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΔΕΚΑΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03)	1.05.06.1.1.4	0.50		
ΣΕ ΤΙΤΛΟΥΣ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΗ (Mortgage - backed securities)	1.05.06.1.1.5	0.50		
ΜΕ ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	1.05.06.1.1.9	1.00		
ΜΗ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	1.05.06.1.2	1.00		
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	**1.05.06.2**			
ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	**1.05.06.2.1**			
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΖΩΝΗΣ Α Ή ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΤΙΤΛΩΝ ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΟΥΣ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΕΓΓΥΗΣΗ Κ. ΚΥΒ./ΤΡΑΠ. ΖΩΝΗΣ Β ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΕΦ. 6 ΠΑΡ Α(6) ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03.	1.05.06.2.1.1	0.00		
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ, ΕΚΚΛΗΣΙΩΝ (ΝΠΔΔ), ΘΡΗΣΚ. ΚΟΙΝ. (ΝΠΔΔ) ΚΑΙ ΤΙΤΛΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΚΔΟΘΕΙ Ή ΦΕΡΟΥΝ ΤΗ ΡΗΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ ΕΛΛΗΝ. ΟΡΓΑΝ. ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	1.05.06.2.1.2	0.20		
ΜΕ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	1.05.06.2.1.3	0.00		
ΣΕ ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ (ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΤΑ ΣΤΑΘΜΙΖΟΜΕΝΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΔΕΚΑΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03)	1.05.06.2.1.4	0.50		
ΣΕ ΤΙΤΛΟΥΣ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΗ (Mortgage - backed securities)	1.05.06.2.1.5	0.50		
ΜΕ ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	1.05.06.2.1.9	1.00		
ΜΗ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	1.05.06.2.2	1.00		
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	**1.05.08**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	1.05.08.1	0.20		
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	1.05.08.2	0.20		
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	**1.05.09**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	1.05.09.1	0.20		
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	**1.05.09.2**			
ΚΡΑΤΗ ΖΩΝΗΣ Α	1.05.09.2.1	0.20		
ΛΟΙΠΑ ΚΡΑΤΗ	1.05.09.2.9	1.00		
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	**1.05.13**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	1.05.13.1	0.00		

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε20 Β ΤΜΗΜΑ Α2: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ : *ΚΩΔΙΚΟΣ :*
ΕΤΟΣ : *ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ :*
ΤΡΙΜΗΝΟ :

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΣΥΝ. ΣΤΑΘΜ.	ΑΣΤΑΘΜ. ΠΟΣΟ	ΧΑΡΤ. ΣΥΝ/ΓΩΝ
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	**1.05.13.2**			
ΚΡΑΤΗ ΖΩΝΗΣ Α	1.05.13.2.1	0.00		
ΛΟΙΠΑ ΚΡΑΤΗ	**1.05.13.2.9**			
ΣΕ ΤΟΠΙΚΟ ΝΟΜΙΣΜΑ	1.05.13.2.9.1	0.00		
ΣΕ ΑΛΛΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	1.05.13.2.9.2	1.00		
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΤΟΠΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ, ΕΚΚΛΗΣΙΕΣ (ΝΠΔΔ) ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΤΙΚΕΣ ΚΟΙΝΟΤΗΤΕΣ (ΝΠΔΔ)	**1.05.14**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	1.05.14.1	0.20		
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	**1.05.14.2**			
ΚΡΑΤΗ ΖΩΝΗΣ Α	1.05.14.2.1	0.20		
ΛΟΙΠΑ ΚΡΑΤΗ	1.05.14.2.9	1.00		
ΛΟΙΠΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ *(περιλαμβ. και εργασίες FACTORING)*	**1.05.20**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	**1.05.20.1**			
ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	**1.05.20.1.1**			
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΖΩΝΗΣ Α Ή ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΤΙΤΛΩΝ ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΟΥΣ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΕΓΓΥΗΣΗ Κ. ΚΥΒ./ΤΡΑΠ. ΖΩΝΗΣ Β ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΕΦ. 6 ΠΑΡ Α(6) ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03.	1.05.20.1.1.1	0.00		
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ, ΕΚΚΛΗΣΙΩΝ (ΝΠΔΔ), ΘΡΗΣΚ. ΚΟΙΝ. (ΝΠΔΔ) ΚΑΙ ΤΙΤΛΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΚΔΟΘΕΙ Ή ΦΕΡΟΥΝ ΤΗ ΡΗΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ ΕΛΛΗΝ. ΟΡΓΑΝ. ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	1.05.20.1.1.2	0.20		
ΜΕ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	1.05.20.1.1.3	0.00		
ΣΕ ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ (ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΤΑ ΣΤΑΘΜΙΖΟΜΕΝΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΔΕΚΑΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03)	1.05.20.1.1.4	0.50		
ΣΕ ΤΙΤΛΟΥΣ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΗ (Mortgage - backed securities)	1.05.20.1.1.5	0.50		
ΜΕ ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	1.05.20.1.1.9	1.00		
ΜΗ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	1.05.20.1.2	1.00		
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	**1.05.20.2**			
ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	**1.05.20.2.1**			
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΖΩΝΗΣ Α Ή ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΤΙΤΛΩΝ ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΟΥΣ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΕΓΓΥΗΣΗ Κ. ΚΥΒ./ΤΡΑΠ. ΖΩΝΗΣ Β ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΕΦ. 6 ΠΑΡ Α(6) ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03.	1.05.20.2.1.1	0.00		
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ, ΕΚΚΛΗΣΙΩΝ (ΝΠΔΔ), ΘΡΗΣΚ. ΚΟΙΝ. (ΝΠΔΔ) ΚΑΙ ΤΙΤΛΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΚΔΟΘΕΙ Ή ΦΕΡΟΥΝ ΤΗ ΡΗΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ ΕΛΛΗΝ. ΟΡΓΑΝ. ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	1.05.20.2.1.2	0.20		
ΜΕ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	1.05.20.2.1.3	0.00		
ΣΕ ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ (ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΤΑ ΣΤΑΘΜΙΖΟΜΕΝΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΔΕΚΑΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03)	1.05.20.2.1.4	0.50		
ΣΕ ΤΙΤΛΟΥΣ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΗ (Mortgage - backed securities)	1.05.20.2.1.5	0.50		
ΜΕ ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	1.05.20.2.1.9	1.00		
ΜΗ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	1.05.20.2.2	1.00		
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΛΟΓ.	**1.06**			
ΣΕ ΕΥΡΩ	**1.06.01**			
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	**1.06.01.1**			
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΖΩΝΗΣ Α *(Περιλαμβ. και οι μεταβατικοί λ/μοί με αντισυμβαλλόμενο το Ελλ. Δημ.)*	1.06.01.1.1	0.00		
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ, ΕΚΚΛΗΣΙΩΝ (ΝΠΔΔ), ΘΡΗΣΚ. ΚΟΙΝ. (ΝΠΔΔ) ΚΑΙ ΤΙΤΛΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΚΔΟΘΕΙ Ή ΦΕΡΟΥΝ ΤΗ ΡΗΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ ΕΛΛΗΝ. ΟΡΓΑΝ. ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ *(Περιλαμβ. μεταβ. λ/μοί με αντισυμβ. πιστωτικό ίδρυμα)*	1.06.01.1.2	0.20		
ΜΕ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	1.06.01.1.3	0.00		
ΣΕ ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ (ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΤΑ ΣΤΑΘΜΙΖΟΜΕΝΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΔΕΚΑΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03)	1.06.01.1.4	0.50		
ΣΕ ΤΙΤΛΟΥΣ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΗ (Mortgage - backed securities)	1.06.01.1.5	0.50		
ΜΕ ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ *(Περιλαμβ. και οι μεταβατικοί λ/μοί με αντισυμβ. νομικά πρόσωπα πλην πιστ. ιδρυμάτων)*	1.06.01.1.9	1.00		
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΜΗ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	1.06.01.2	1.00		
ΕΞΟΔΑ ΕΠΟΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΣΟΔΑ ΧΡΗΣΗΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ *(Περιλαμβ. οι μεταβατικοί λ/μοί των οποίων ΔΕΝ προσδιορίζεται ο αντισυμβ/νος)*	1.06.01.3	0.50		
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	**1.06.02**			
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	**1.06.02.1**			
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΖΩΝΗΣ Α Ή Κ. ΚΥΒ./ΤΡΑΠ. ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Β ΣΕ ΤΟΠΙΚΟ ΝΟΜΙΣΜΑ *(Περιλαμβ. και οι αντίστοιχοι μεταβατικοί λογαριασμοί)*	1.06.02.1.1	0.00		
ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ, ΕΚΚΛΗΣΙΩΝ (ΝΠΔΔ), ΘΡΗΣΚ. ΚΟΙΝ. (ΝΠΔΔ) ΚΑΙ ΤΙΤΛΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΚΔΟΘΕΙ Ή ΦΕΡΟΥΝ ΤΗ ΡΗΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ ΕΛΛΗΝ. ΟΡΓΑΝ. ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ *(Περιλαμβ. μεταβ. λ/μοί με αντισυμβ. πιστωτικό ίδρυμα)*	1.06.02.1.2	0.20		
ΜΕ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	1.06.02.1.3	0.00		
ΣΕ ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ (ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΤΑ ΣΤΑΘΜΙΖΟΜΕΝΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΔΕΚΑΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2524/03)	1.06.02.1.4	0.50		
ΣΕ ΤΙΤΛΟΥΣ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΗ (Mortgage - backed securities)	1.06.02.1.5	0.50		
ΜΕ ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ *(Περιλαμβ. και οι μεταβατικοί λ/μοί με αντισυμβ/νους ιδιώτες ή νομικά πρόσωπα πλην πιστ. ιδρυμάτων)*	1.06.02.1.9	1.00		
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΜΗ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	1.06.02.2	1.00		
ΕΞΟΔΑ ΕΠΟΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΣΟΔΑ ΧΡΗΣΗΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ *(Περιλαμβ. οι μεταβατικοί λ/μοί των οποίων ΔΕΝ προσδιορίζεται ο αντισυμβ/νος)*	1.06.02.3	0.50		
ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ, ΕΓΓΡΑΦΕΣ ΚΑΘ' ΟΔΟΝ	1.11	0.50		
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ	**1.12**			
ΥΨΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	**1.12.01**	**1.00**		
ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΤΑ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	1.12.01.0			
ΤΙΤΛΟΙ ΑΠΟΔΟΧΗΣ	1.12.01.1			
ΟΠΙΣΘΟΓΡΑΦΗΣΕΙΣ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΠΟΥ ΔΕΝ ΦΕΡΟΥΝ ΤΗΝ ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΑΛΛΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ	1.12.01.2			
ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΑΝΑΓΩΓΗΣ	1.12.01.3			

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε20 Β ΤΜΗΜΑ Α2: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ : *ΚΩΔΙΚΟΣ :*
ΕΤΟΣ : *ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ :*
ΤΡΙΜΗΝΟ :

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΣΥΝ. ΣΤΑΘΜ.	ΑΣΤΑΘΜ. ΠΟΣΟ	ΧΑΡΤ. ΣΥΝ/ΓΩΝ
ΑΝΕΚΚΛΗΤΕΣ (STAND-BY) ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ ΠΟΥ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΤΑ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	1.12.01.4			
ΠΡΑΞΕΙΣ ΠΡΟΣΩΡΙΝΗΣ ΕΚΧΩΡΗΣΗΣ ΜΕ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΤΟΥ ΕΚΔΟΧΕΑ ΓΙΑ ΕΠΑΝΕΚΧΩΡΗΣΗ ΤΟΥΣ	1.12.01.5			
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΑΓΟΡΑΣΤΕΙ ΜΕ ΒΑΣΗ ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ	1.12.01.6			
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ ΕΠΙ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ (FORWARD FORWARD DEPOSITS)	1.12.01.7			
ΜΗ ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝ ΤΜΗΜΑ ΜΕΡΙΚΩΣ ΠΛΗΡΩΘΕΝΤΩΝ ΤΙΤΛΩΝ & ΜΕΤΟΧΩΝ	1.12.01.8			
ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΕΝΕΧΟΥΝ ΥΨΗΛΟ ΚΙΝΔΥΝΟ	**1.12.01.9**			
ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	1.12.01.9.1			
ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΨΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	1.12.01.9.9			
ΜΕΣΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	**1.12.02**	**0.50**		
ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΕΣ ΠΟΥ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΤΑ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΠΛΗΡΩΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΕΣ ΠΟΥ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΟΥΣ ΟΡΟΥΣ ΤΟΥ ΕΔΑΦΙΟΥ Γ (1) ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΥ 1 ΤΟΥ ΕΚΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2054/92 ΥΠΟ ΤΗΝ ΕΠΙΦΥΛΑΞΗ ΟΤΙ Ο ΕΓΓΥΗΤΗΣ ΕΧΕΙ ΑΜΕΣΟ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΕΠΙ ΤΩΝ ΥΠΕΓΓΥΩΝ	1.12.02.0			
ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΕΝΑΝΤΙ ΦΟΡΤΩΤΙΚΩΝ ΕΓΓΡΑΦΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΚΔΟΘΕΙ ΚΑΙ ΒΕΒΑΙΩΘΕΙ	1.12.02.1			
ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΤΑ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	1.12.02.2			
ΠΡΑΞΕΙΣ ΠΡΟΣΩΡΙΝΗΣ ΕΚΧΩΡΗΣΗΣ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΤΟΥ ΑΝΤ/ΝΟΥ ΓΙΑ ΕΠΑΝΕΚΧΩΡΗΣΗ	1.12.02.3			
ΑΝΝΕΚΛΗΤΕΣ (STAND-BY) ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΥΠΟΚ/ΤΑ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	1.12.02.4			
ΜΗ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΕΙΣΕΣ ΠΙΣΤ. ΕΥΧΕΡΕΙΕΣ ΜΕ ΑΡΧ. ΠΡΟΘ. ΛΗΞΗΣ ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΗ ΤΟΥ ΕΝΟΣ ΕΤΟΥΣ	1.12.02.5			
ΕΥΧΕΡΕΙΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΑΞΙΩΝ (NIF's) ΚΑΙ ΑΝΑΝΕΟΥΜΕΝΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΥΧΕΡΕΙΕΣ (RUF's)	1.12.02.6			
ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΣΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	1.12.02.7			
ΜΕΤΡΙΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	**1.12.03**	**0.20**		
ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΕΝΑΝΤΙ ΦΟΡΤ. ΕΓΓΡ. ΣΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΤΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ ΧΡΗΣΙΜΕΥΟΥΝ ΩΣ ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΕΓΓΥΗΣΗ & ΑΛΛΕΣ ΑΥΤΟΕΞΟΦΛΟΥΜΕΝΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ	1.12.03.1			
ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΕΝΕΧΟΥΝ ΜΕΤΡΙΟ ΚΙΝΔΥΝΟ	1.12.03.9			
ΧΑΜΗΛΟΥ / ΜΗΔΕΝΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	**1.12.04**	**0.00**		
ΜΗ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΕΙΣΕΣ ΠΙΣΤ. ΕΥΧΕΡΕΙΕΣ ΜΕ ΑΡΧ. ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΛΗΞΗΣ ΜΕΧΡΙ ΤΟΥ ΕΝΟΣ ΕΤΟΥΣ	1.12.04.1			
ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΕΝΕΧΟΥΝ ΧΑΜΗΛΟ ΚΙΝΔΥΝΟ	1.12.04.9			
ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ (Interest Rate Contracts)	**1.12.06**			
ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΣΤΟ ΑΥΤΟ ΝΟΜΙΣΜΑ (Single-Currency Interest Rate Swaps)	1.12.06.1			
ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΩΝ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΣΤΟ ΑΥΤΟ ΝΟΜΙΣΜΑ (Basis Swaps)	1.12.06.2			
ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΦΩΝΙΩΝ ΕΠΙ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ (Forward Rate Agreements sold)	1.12.06.3			
ΑΓΟΡΕΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ (Interest Rate Futures purchased)	1.12.06.4			
ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΕΩΣ ΕΠΙ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ (Interest Rate Options held)	1.12.06.5			
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ	1.12.06.9			
ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΧΡΥΣΟΥ ***[Οπου εμφανίζεται (*), δεν περιλαμβάνονται συναλλαγές με αρχική διάρκεια μικρότερη ή ίση με 14 ημέρες]***	**1.12.07**			
ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΝΟΜΙΣΜΑΤΩΝ (*) [Currency Swaps]	1.12.07.1			
ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΣΕ ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ (Cross-Currency Interest Rate Swaps)	1.12.07.2			
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (*) [Forward Foreign Echange Contracts]	1.12.07.3			
ΑΓΟΡΕΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (Currency Futures purchased)	1.12.07.4			
ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΕΩΣ ΕΠΙ (*) ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (Currency Options held)	1.12.07.5			
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	1.12.07.9			
ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΜΕΤΟΧΩΝ	**1.12.08**			
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ (Forwards)	1.12.08.1			
ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ (Equity Swaps)	1.12.08.2			
ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΕΩΣ (Equity Options and Equity Indices Options held)	1.12.08.3			
ΑΓΟΡΕΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (Futures in Equities and Equity Indices purchased)	1.12.08.4			
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙ ΔΕΙΚΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	1.12.08.9			
ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΠΟΛΥΤΙΜΩΝ ΜΕΤΑΛΛΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΧΡΥΣΟ	**1.12.09**			
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ (Forwards)	1.12.09.1			
ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ (Swaps)	1.12.09.2			
ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΕΩΣ (Options Held)	1.12.09.3			
ΑΓΟΡΕΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (Futures Purchased)	1.12.09.4			
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΠΟΛΥΤΙΜΩΝ ΜΕΤΑΛΛΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΧΡΥΣΟ	1.12.09.9			
ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΛΟΙΠΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΠΟΛΥΤΙΜΑ	**1.12.10**			
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΛΟΙΠΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ (Commodities Forwards)	1.12.10.1			
ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΙΠΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ (Commodities Swaps)	1.12.10.2			
ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΕΩΣ ΕΠΙ ΛΟΙΠΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ (Commodities Options held)	1.12.10.3			
ΑΓΟΡΕΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ (Commodities Futures)	1.12.10.4			
ΑΛΛΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΛΟΙΠΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΠΟΛΥΤΙΜΑ ΜΕΤΑΛΛΑ	1.12.10.9			
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	**2**			
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤ. ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	**2.01**			
ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	**2.01.01**			
ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	2.01.01.1			
ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕ ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΣΩΡΕΥΤΙΚΟΥ ΜΕΡΙΣΜΑΤΟΣ	2.01.01.2			
ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΣΩΡΕΥΤΙΚΟΥ ΜΕΡΙΣΜΑΤΟΣ	2.01.01.3			
ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΜΕΝΟΙ ΣΤΑ ΒΑΣΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΕΚΔΟΘΕΝΤΕΣ ΥΒΡΙΔΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ	**2.01.01.4**			
ΚΑΙΝΟΤΟΜΟΙ ΥΒΡΙΔΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ	2.01.01.4.1			
ΜΗ-ΚΑΙΝΟΤΟΜΟΙ ΥΒΡΙΔΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ	2.01.01.4.2			
ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	**2.01.02**			
ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟΝ	2.01.02.1			

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε20 Β ΤΜΗΜΑ Α2: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ : *ΚΩΔΙΚΟΣ :*
ΕΤΟΣ : *ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ :*
ΤΡΙΜΗΝΟ :

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΣΥΝ. ΣΤΑΘΜ.	ΑΣΤΑΘΜ. ΠΟΣΟ	ΧΑΡΤ. ΣΥΝ/ΓΩΝ
ΤΑΚΤΙΚΟ	2.01.02.2			
ΕΚΤΑΚΤΟ	2.01.02.3			
ΑΠΟ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	2.01.02.4			
ΛΟΙΠΑ	2.01.02.9			
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	2.01.03			
ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ	2.01.04			
ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ	**2.01.05**			
ΘΕΤΙΚΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ **(-)**	2.01.05.1			
ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ **(+)**	2.01.05.2			
ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	**2.01.06**			
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ *(Περίπτωση Γ.4 (ii) κεφ. Ι της Π.Δ. 2053/92) [SUBORDINATED TERM DEBT]*	2.01.06.1			
ΤΙΤΛΟΙ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒ. ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ *(Περίπτωση Γ.3 (i) κεφ. Ι της Π.Δ. 2053/92) (HYBRID DEBT / CAPITAL INSTRUMENTS)*	2.01.06.2			
ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	2.01.06.3			
ΠΡΟΣΩΡΙΝΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	2.01.07			
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	**2.01.09**			
ΜΕ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ (ΘΕΣΗ 6Α ΥΠΟΔ. Κ.Λ.Σ.Τ.) *[Αποθεματικά για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους]*	2.01.09.1			
ΓΙΑ ΥΠΟΤΙΜΗΣΗ ΠΑΓΙΩΝ *(Λ/μοί 44.10 και 44.29 του Κ.Λ.Σ.Τ.)*	2.01.09.2			
ΓΙΑ ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ *(Λ/μός 44.03 του Κ.Λ.Σ.Τ.)*	2.01.09.9			
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	**2.02**			
ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ *(Πλην των περιλαμβ. στον κωδ. 2.01.09)*	2.02.01			
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	**2.02.02**			
ΕΥΡΩ	**2.02.02.1**			
ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	**2.02.02.1.1**			
ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	2.02.02.1.1.1			
ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	2.02.02.1.1.2			
ΛΟΙΠΕΣ	2.02.02.1.9			
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	**2.02.02.2**			
ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	**2.02.02.2.1**			
ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	2.02.02.2.1.1			
ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	2.02.02.2.1.2			
ΛΟΙΠΕΣ	2.02.02.2.9			
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ *(Λ/μός 53.30 Κ.Λ.Σ.Τ.)*	**2.02.02.3**			
ΕΥΡΩ	2.02.02.3.1			
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	2.02.02.3.2			
ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΡΑΠ.ΕΛΛΑΔΟΣ *(Λ/μοί 59.00 και 45,06 Κ.Λ.Σ.Τ.)*	2.02.03			
ΔΑΝΕΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ *(Πλην των μειωμένης εξασφάλισης)*	**2.02.04**			
ΕΥΡΩ	2.02.04.1			
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	2.02.04.2			
ΕΠΙΤΑΓΕΣ, ΕΝΤΟΛΕΣ ΠΛΗΡΩΤΕΕΣ	**2.02.06**			
ΕΥΡΩ	2.02.06.1			
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	2.02.06.2			
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΙΤΛΟΥΣ ΣΤΑΘ. ΑΠΟΔΟΣΗΣ (Ομολογιακά Δάνεια και Τραπ. Ομολ. έκδοσης της Τράπεζας. Δεν περιλαμβάνονται οι τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης)	**2.02.07**			
ΕΥΡΩ	**2.02.07.1**			
ΤΙΤΛΟΙ ΑΡΧΙΚΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ ΜΕΧΡΙ 12 ΜΗΝΕΣ	2.02.07.1.1			
ΛΟΙΠΟΙ ΤΙΤΛΟΙ	2.02.07.1.2			
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	**2.02.07.2**			
ΤΙΤΛΟΙ ΑΡΧΙΚΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ ΜΕΧΡΙ 12 ΜΗΝΕΣ	2.02.07.2.1			
ΛΟΙΠΟΙ ΤΙΤΛΟΙ	2.02.07.2.2			
ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΓΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	**2.02.08**			
ΕΥΡΩ	2.02.08.1			
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	2.02.08.2			
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΓΙΑ Λ/ΣΜΟ ΤΡΙΤΩΝ *(Τράπεζα της Ελλάδος, Ελλ. Δημοσίου, ΝΠΔΔ, κλπ.)*	**2.02.09**			
ΕΥΡΩ	2.02.09.1			
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	2.02.09.2			
ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ *(Περιλαμβ. έσοδα επομένων χρήσεων και έξοδα χρήσεως πληρωτέα)*	**2.02.10**			
ΕΥΡΩ	2.02.10.1			
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	2.02.10.2			
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΤΙΤΛΩΝ ΜΕ ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣ (REPOS)	2.04			
ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ, ΕΓΓΡΑΦΕΣ ΚΑΘ' ΟΔΟΝ	2.11			
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ	**2.12**			
ΥΨΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	2.12.01			
ΜΕΣΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	2.12.02			
ΜΕΤΡΙΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	2.12.03			
ΧΑΜΗΛΟΥ / ΜΗΔΕΝΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	2.12.04			
ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ	**2.12.06**			
ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΣΤΟ ΑΥΤΟ ΝΟΜΙΣΜΑ (Single-Currency Interest Rate Swaps)	2.12.06.1			
ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΩΝ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΣΤΟ ΑΥΤΟ ΝΟΜΙΣΜΑ (Basis Swaps)	2.12.06.2			
ΑΓΟΡΕΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΦΩΝΙΩΝ ΕΠΙ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ (purchase of Forward Rate Agreements)	2.12.06.3			
ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ (sale of Interest Rate Futures)	2.12.06.4			
ΠΑΡΑΧΩΡΗΘΕΝΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΕΩΣ ΕΠΙ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ (Interest Rate Options sold)	2.12.06.5			
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΙ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ	2.12.06.9			
ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΧΡΥΣΟΥ *[Όπου εμφανίζεται (*), δεν περιλαμβάνονται συναλλαγές με αρχική διάρκεια μικρότερη ή ίση με 14 ημέρες]*	**2.12.07**			
ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΝΟΜΙΣΜΑΤΩΝ **(*)** [Curency Swaps]	2.12.07.1			
ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΣΕ ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ (Cross-Currency Interest Rate Swaps)	2.12.07.2			

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε20 Β ΤΜΗΜΑ Α2: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ : *ΚΩΔΙΚΟΣ :*
ΕΤΟΣ : *ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ :*
ΤΡΙΜΗΝΟ :

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΣΥΝ. ΣΤΑΘΜ.	ΑΣΤΑΘΜ. ΠΟΣΟ	ΧΑΡΤ. ΣΥΝ/ΓΩΝ
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ **(*)** [Forward Foreign Echange Contracts]	2.12.07.3			
ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (sale of Currency Futures)	2.12.07.4			
ΠΑΡΑΧΩΡΗΘΕΝΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΕΩΣ ΕΠΙ (*) ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (Currency Options sold)	2.12.07.5			
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	2.12.07.9			
ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΜΕΤΟΧΩΝ	**2.12.08**			
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ (Forwards)	2.12.08.1			
ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ (Equity Swaps}	2.12.08.2			
ΠΑΡΑΧΩΡΗΘΕΝΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΕΩΣ (Equity Options and Equity Indices Options sold)	2.12.08.3			
ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (Equity Futures and Equity Indices Futures sold)	2.12.08.4			
ΛΟΙΠΕΣ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ **ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙ ΔΕΙΚΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ**	2.12.08.9			
ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΠΟΛΥΤΙΜΩΝ ΜΕΤΑΛΛΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΧΡΥΣΟ	**2.12.09**			
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ (Forwards)	2.12.09.1			
ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ (Swaps)	2.12.09.2			
ΠΑΡΑΧΩΡΗΘΕΝΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΕΩΣ (Options sold)	2.12.09.3			
ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (Futures sold)	2.12.09.4			
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ **ΠΟΛΥΤΙΜΩΝ ΜΕΤΑΛΛΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΧΡΥΣΟ**	2.12.09.9			
ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΛΟΙΠΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΠΟΛΥΤΙΜΑ ΜΕΤΑΛΛΑ	**2.12.10**			
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΛΟΙΠΩΝ **ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ** (Commodity Forwards)	2.12.10.1			
ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΙΠΩΝ **ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ** (Commodity Swaps}	2.12.10.2			
ΠΑΡΑΧΩΡΗΘΕΝΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΕΩΣ ΛΟΙΠΩΝ **ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ** (Commodities Options sold)	2.12.10.3			
ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΛΟΙΠΩΝ **ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ** (Commodities Futures)	2.12.10.4			
ΑΛΛΕΣ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΠΙ ΛΟΙΠΩΝ **ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΠΟΛΥΤΙΜΑ ΜΕΤΑΛΛΑ**	2.12.10.9			

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ε20 Β:
ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ
ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ

ΠΙΝΑΚΑΣ Α3:
ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ:
«ΣΥΜΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ»

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα Α3 του υποδείγματος Ε20 Β:

Σχετικά με τη συμπλήρωση του πίνακα Α3 «Στάθμιση των εκτός ισολογισμού στοιχείων / συμβατικοί λογαριασμοί τάξεως», ισχύουν οι παρακάτω οδηγίες:

ΓΕΝΙΚΑ:

Με τον πίνακα Α3 σταθμίζονται για τον πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2524/03, έκτο κεφάλαιο, παράγραφο 2, εδάφιο β, τα εκτός ισολογισμού στοιχεία του Παραρτήματος Ι της ΠΔ/ΤΕ 2524/03 («συμβατικοί» λογαριασμοί τάξεως) που αναγράφονται στους κωδικούς 3.12.01 - 04/1.12.01 - 04 των πινάκων Α1/Α2 του πίνακα Ε20 Β, εφόσον δεν ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών του πιστωτικού ιδρύματος.

Σημειώνεται ότι τα πιστωτικά παράγωγα (credit derivatives) μορφής «total return swap» και «credit default swap», όπως περιγράφονται στην Εγκύκλιο Διοίκησης 2/22.1.2004, σταθμίζονται με τον πίνακα Α3, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρέχονται στην εν λόγω εγκύκλιο, εφόσον δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.

Τα στοιχεία κατηγοριοποιούνται σε πρώτο στάδιο σύμφωνα με τον εγγενή στις αντίστοιχες τραπεζικές εργασίες πιστωτικό κίνδυνο (εργασίες υψηλού, μέσου, μέτριου και χαμηλού κινδύνου), σε δεύτερο στάδιο σύμφωνα με τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου (ή του υποκείμενου τίτλου -underlying instrument- στις περιπτώσεις των repos, συμβάσεων προθεσμιακών αγορών τίτλων κλπ) και κατόπιν σύμφωνα με το είδος των τυχόν ληφθεισών εξασφαλίσεων που μειώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο που αναλαμβάνεται.

Το καθαρό σταθμισμένο ποσό προκύπτει από το γινόμενο του ποσού του λογαριασμού τάξεως επί τους συντελεστές στάθμισης πιστωτικού κινδύνου επί τους συντελεστές αντισυμβαλλόμενου, μειωμένου κατά τα ποσά των αναγνωρισμένων εγγυήσεων ή εξασφαλίσεων.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ:

Στη στήλη «κατηγορία στοιχείου εκτός ισολογισμού» παρατίθενται οι κατηγορίες στοιχείων εκτός ισολογισμού ανάλογα με τον εγγενή σε αυτές πιστωτικό κίνδυνο. Οι κατηγορίες αυτές είναι: Στοιχεία εκτός ισολογισμού υψηλού κινδύνου - κωδικοί 3.12.01/1.12.01»» των πινάκων Α1/Α2, στοιχεία εκτός ισολογισμού μέσου κινδύνου - κωδικοί 3.12.02 /1.12.02»» των πινάκων Α1/Α2, στοιχεία εκτός ισολογισμού μέτριου κινδύνου - κωδικοί 3.12.03/1.12.03»» των πινάκων Α1/Α2 και στοιχεία εκτός ισολογισμού χαμηλού κινδύνου - κωδικοί 3.12.04 /1.12.04»» των πινάκων Α1/Α2.

Σημειώνεται, ότι τα πιστωτικά παράγωγα που έχουν τη μορφή «total return swap» και «credit default swap» σταθμίζονται ως στοιχεία που αποτελούν υποκατάστατα πίστωσης υψηλού κινδύνου με συντελεστή πιστωτικού κινδύνου 100%.

Στη στήλη (1) «συντελεστής πιστωτικού κινδύνου» παρατίθενται οι κωδικοί στάθμισης 100%, 50%, 20% και 0% που αντιστοιχούν στην καθεμία από τις παραπάνω κατηγορίες.

Στη στήλη (2) «Ποσά» αναγράφονται τα ονομαστικά ποσά των συμβάσεων που αντιστοιχούν σε κάθε μία από τις τέσσερις κατηγορίες στοιχείων εκτός ισολογισμού, ταξινομημένα οριζόντια ανάλογα με το είδος του αντισυμβαλλόμενου (κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες Ζώνης Α΄, πιστωτικά ιδρύματα ή τοπικές αρχές και περιφερειακές κυβερνήσεις Ζώνης Α΄ και λοιποί αντισυμβαλλόμενοι).

Στη στήλη (3) «Πιστωτικό ισοδύναμο» εμφανίζεται το γινόμενο του πρώτου σταδίου στάθμισης (ονομαστικό ποσό σύμβασης x συντελεστής πιστωτικού κινδύνου).

Στη στήλη (4) «Συντελεστής αντισυμβαλλόμενου» παρατίθενται οι συντελεστές αντισυμβαλλόμενων ως εξής: α) αντισυμβαλλόμενοι υψηλού πιστωτικού κινδύνου: 100%, β) πιστωτικά ιδρύματα ή τοπικές αρχές και περιφερειακές κυβερνήσεις Ζώνης Α΄ και ισοδύναμοι: 20% και γ) κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες Ζώνης Α΄: 0%.

Στη στήλη (5) «Ακαθάριστο σταθμισμένο ποσό» εμφανίζεται το γινόμενο του πιστωτικού ισοδύναμου επί τον συντελεστή αντισυμβαλλόμενου.

Στη στήλη (6) «Εξασφαλίσεις: ποσό» αναγράφεται το τμήμα του ακαθάριστου σταθμισμένου ποσού που περιλαμβάνεται στη στήλη (5) το οποίο καλύπτεται από εγγύηση Δημοσίου/ Κεντρικής Τράπεζας Ζώνης Α΄ (π.χ. εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου προς της τράπεζα υπέρ εντολέως συγκεκριμένης εγγυητικής επιστολής εκδόσεως της τελευταίας), ή από τίτλους έκδοσης τους, καθώς και από κατάθεση καλύμματος σε μετρητά. Σημειώνεται ότι το ποσό της κάλυψης που αφορά σε κάθε συναλλαγή δεν μπορεί να υπερβαίνει το αντίστοιχο ακαθάριστο σταθμισμένο ποσό.

Στη στήλη (7) «Εξασφαλίσεις: συντελεστής» ορίζεται ο συντελεστής 100% κατά τον οποίο μειώνεται ο αναληφθείς πιστωτικός κίνδυνος εφόσον έχουν ληφθεί οι συγκεκριμένες μορφές εξασφαλίσεων της στήλης (6).

Στη στήλη (8) «Εξασφαλίσεις: ποσό» αναγράφεται το τμήμα του ακαθάριστου σταθμισμένου ποσού που περιλαμβάνεται στη στήλη (5) το οποίο καλύπτεται από εξασφαλίσεις που έχουν τη μορφή αντεγγυήσεως άλλου πιστωτικού ιδρύματος. Σημειώνεται ότι το ποσό της κάλυψης που αφορά σε κάθε συναλλαγή δεν μπορεί να υπερβαίνει το αντίστοιχο ακαθάριστο σταθμισμένο ποσό.

Στη στήλη (9) «Εξασφαλίσεις: συντελεστής» ορίζεται ο συντελεστής 80% κατά τον οποίο μειώνεται ο αναληφθείς πιστωτικός κίνδυνος εφόσον έχουν ληφθεί οι συγκεκριμένες μορφές εξασφαλίσεων της στήλης (8).

Στη στήλη (10) «Καθαρό σταθμισμένο ποσό» εμφανίζεται το τελικό άνοιγμα κατά κατηγορία στοιχείου εκτός ισολογισμού και αντισυμβαλλόμενου, μετά τη μείωση του ακαθάριστου σταθμισμένου ποσού κατά τα ποσά των εξασφαλίσεων σταθμισμένων με τον ανάλογο συντελεστή. Το καθαρό σταθμισμένο ποσό αποτελεί τον πιστωτικό κίνδυνο από τα συγκεκριμένα εκτός ισολογισμού στοιχεία.

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε20 Β ΤΜΗΜΑ Α3 : ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ
(Συμβατικοί Λογαριασμοί Τάξεως)

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΣΥΝΤΕΛ. ΠΙΣΤΩΤ. ΚΙΝΔΥΝ.	ΠΟΣΟ	*ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΣΟΔΥΝΑΜΟ*	ΣΥΝΤΕΛ. ΑΝΤΙΣΥΜ/ ΜΕΝΟΥ	ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ				ΚΑΘΑΡΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΠΟΣΟ
						ΠΟΣΟ	ΣΥΝΤ.	ΠΟΣΟ	ΣΥΝΤ.	
	(1)	(2)	(3)=(1)x(2)	(4)	(5)=(3)x(4)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)=(5)-[[(6)x(7)]+[(8)x(9)]]
Υψηλού Κινδύνου										
Κατηγορία (α)	100%			100%			100%		80%	
Κατηγορία (β)	100%			20%			100%		80%	
Κατηγορία (γ)	100%			0%			_		_	
Σύνολο κωδ. 31201		*0*	*0*		*0*	*0*	100%	*0*	80%	*0*
Μέσου Κινδύνου										
Κατηγορία (α)	50%			100%			100%		80%	
Κατηγορία (β)	50%			20%			100%		80%	
Κατηγορία (γ)	50%			0%			_		_	
Σύνολο κωδ. 31202		*0*	*0*		*0*	*0*	100%	*0*	80%	*0*
Μέτριου Κινδύνου										
Κατηγορία (α)	20%			100%			100%		80%	
Κατηγορία (β)	20%			20%			100%		80%	
Κατηγορία (γ)	20%			0%			_		_	
Σύνολο κωδ. 31203		*0*	*0*		*0*	*0*	100%	*0*	80%	*0*
Χαμηλού Κινδύνου										
Κατηγορία (α)	0%		*0*	100%	0		_		_	
Κατηγορία (β)	0%		*0*	20%	0		_		_	
Κατηγορία (γ)	0%		*0*	0%	0		_		_	
Σύνολο κωδ. 31204		*0*	*0*		*0*					*0*
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ										

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ε20 Β:
ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ
ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ

ΠΙΝΑΚΑΣ Α4:
ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΜΕ ΤΗ ΜΕΘΟΔΟ
ΤΗΣ ΤΡΕΧΟΥΣΑΣ ΑΞΙΑΣ

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του τμήματος Α4 του υποδείγματος Ε20 Β:

Σχετικά με τη συμπλήρωση του πίνακα Α4 «Στάθμιση συμβάσεων με τη μέθοδο της τρέχουσας αξίας (mark - to - market)», συμβάσεων επί επιτοκίων και τιμών συναλλάγματος / χρυσού, μετοχών, πολύτιμων μετάλλων πλην χρυσού και συμβάσεων εμπορευμάτων πλην πολύτιμων μετάλλων ισχύουν οι παρακάτω οδηγίες:

ΓΕΝΙΚΑ:

Με τον πίνακα Α4 σταθμίζονται ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο τα στοιχεία εκτός ισολογισμού του Παραρτήματος III της ΠΔ/ΤΕ 2524/03 που αφορούν σε συμβάσεις επί επιτοκίων και τιμών συναλλάγματος / που αναγράφονται στους κωδικούς 3.12.06, 3.12.07, 3.12.08, 3.12.09, 3.12.10, 4.12.06, 4.12.07, 4.12.08, 4.12.09, 4.12.10, / 1.12.06, 1.12.07, 1.12.08, 1.12.09, 1.12.10, 2.12.06, 2.12.07, 2.12.08, 2.12.09, 2.12.10, των πινάκων Α1/Α2, εφαρμόζοντας τη μέθοδο 1 της ανωτέρω ΠΔ/ΤΕ. Οι ανωτέρω συμβάσεις σταθμίζονται με τον πίνακα Α4 εφόσον συντρέχουν οι παρακάτω προϋποθέσεις:

α) Δεν ανήκουν στις κατηγορίες συμβάσεων που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια (π.χ. προθεσμιακές συμβάσεις - futures) και υπόκεινται καθημερινώς σε υποχρεωτικά καλύμματα (margin requirements).

β) Προκειμένου για συμβάσεις επί τιμών συναλλάγματος (κωδικοί 3.12.07 και 4.12.07), έχουν αρχική διάρκεια μεγαλύτερη από δεκατέσσερις ημέρες. Υπενθυμίζεται ότι οι συμβάσεις επί χρυσού σταθμίζονται ανεξαρτήτως αρχικής διάρκειας.

γ) Δεν αποτελούν τμήμα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών του πιστωτικού ιδρύματος.

Τα ονομαστικά ή πλασματικά (notional) ποσά που αναφέρονται στους κωδικούς 3.12.06, 3.12.07, 3.12.08, 3.12.09, 3.12.10, 4.12.06, 4.12.07, 4.12.08, 4.12.09, 4.12.10 των πινάκων Α1/Α2 χρησιμοποιούνται για την εξεύρεση ενός «ισοδύναμου πιστωτικού κινδύνου» σύμφωνα με τη μέθοδο της τρέχουσας αξίας. Με τη μέθοδο αυτή αποτιμάται το « τρέχον πιστωτικό άνοιγμα» ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια του εκτός ισολογισμού στοιχείου σε δύο στάδια, αρχικά με την εξεύρεση του κόστους αντικαταστάσεως, δηλαδή της τρέχουσας αξίας της προθεσμιακής πράξεως ή του παράγωγου μέσου (mark-to-market value) και στη συνέχεια με την προσθήκη στην τρέχουσα αξία ενός ποσού που αντιπροσωπεύει το μελλοντικό πιστωτικό άνοιγμα για την περίοδο μέχρι τη λήξη του συμβολαίου, όπως ορίζεται στο βήμα (β) της μεθόδου 1 και με τη χρήση και σύμφωνα με τις οδηγίες του αντίστοιχου πίνακα 1 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ II, Κεφάλαιο 2 της ΠΔ/ΤΕ 2524/03. Το ισοδύναμο πιστωτικού κινδύνου που προκύπτει, πολλαπλασιάζεται στη συνέχεια με τον αντίστοιχο συντελεστή αντισυμβαλλόμενου ώστε να προκύψει το τελικό σταθμισμένο για πιστωτικό κίνδυνο ποσό.

Τα ποσά των εκτός ισολογισμού στοιχείων που είναι εκπεφρασμένα σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται σε ευρώ με βάση τις τιμές του δελτίου ισοτιμιών αναφοράς της ΕΚΤ της αντίστοιχης ημερομηνίας αναφοράς.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ:

- Στη στήλη (1) «Ονομαστικό ποσό σύμβασης» αναγράφονται, αφού αφαιρεθούν τα στοιχεία του χαρτοφυλακίου συναλλαγών τα ονομαστικά ποσά των συμβάσεων, όπως προκύπτουν από τους παρακάτω κωδικούς των πινάκων Α1/Α2:

- Συμβάσεις επιτοκίων - κωδικοί: 3-1/12.06 / 4-2/12.06, μη λαμβανομένων υπόψη των κωδικών 3-1/12.06.4, 4-2/12.06.4, 4-2/12.06.5.

- Συμβάσεις συναλλάγματος / χρυσού - κωδικοί: 3-1/12.07 / 4-2/12.07, μη λαμβανομένων υπόψη των κωδικών 3-1/12.07.4, 4-2/12.07.4, 4-2/12.07.5.

- Συμβάσεις μετοχών - κωδικοί: 3-1/12.08 / 4-2/12.08, μη λαμβανομένων υπόψη των κωδικών 3-1/12.08.4, 4-2/12.08.4.

- Συμβάσεις πολυτίμων μετάλλων πλην χρυσού - κωδικοί: 3-1/12.09 / 4-2/12.09, μη λαμβανομένων υπόψη των κωδικών 3-1/12.09.4, 4-2/12.09.4.

- Συμβάσεις εμπορευμάτων πλην πολυτίμων μετάλλων - κωδικοί: 3-1/12.10 / 4-2/12.10, μη λαμβανομένων υπόψη των κωδικών 3-1/12.10.4, 4-2/12.10.4.

Τα ποσά προς στάθμιση που προκύπτουν αναγράφονται στη στήλη (1) αφού ομαδοποιηθούν ως προς την **εναπομένουσα** διάρκειά τους σε ακέραια έτη και ως προς τον αντισυμβαλλόμενο, λαμβάνοντας υπόψη ότι:

- Οι συμβάσεις που δεν εμπίπτουν σε μία από τις παραπάνω κατηγορίες αντιμετωπίζονται ως συμβάσεις εμπορευμάτων πλην πολυτίμων μετάλλων.

- Για τις συμβάσεις με πολλαπλές ανταλλαγές κεφαλαίου το ποσοστό θα πολλαπλασιάζεται με τον αριθμό των πληρωμών που απομένουν να πραγματοποιηθούν σύμφωνα με τη σύμβαση.

Σημειώνεται ότι, όσον αφορά το υποκείμενο σε στάθμιση ποσό, λαμβάνεται υπόψη το ακαθάριστο ποσό όλων των διενεργηθεισών από το πιστωτικό ίδρυμα συμβάσεων έναντι εκάστου αντισυμβαλλόμενου, χωρίς διμερή συμψηφισμό (bilateral netting) τυχόν αντίθετων θέσεων σε πανομοιότυπες συμβάσεις προς τον ίδιο αντισυμβαλλόμενο.

Εξαιρέσεις από την παραπάνω παράγραφο αποτελούν οι συμβάσεις ανανέωσης οφειλής και οι άλλες συμφωνίες συμψηφισμού, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2524/03, Παράρτημα II, Κεφάλαιο 3.

- Αναφορικά με τις συμβάσεις ανανέωσης οφειλής, επιτρέπεται η στάθμιση των καθαρών ποσών που καθορίζονται από τις συμβάσεις.

- Αναφορικά με τις άλλες συμφωνίες συμψηφισμού, τα πλασματικά ποσά που αναγράφονται υπολογίζονται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2524/03, Παράρτημα II, Κεφάλαιο 3, εδάφιο γ.(ii), στάδιο (β) σύμφωνα με τη μέθοδο 1.

- Στη στήλη (2) «κόστος αντικατάστασης συμβάσεων», αναγράφεται το τρέχον κόστος αντικαταστάσεως όλων των συμβάσεων με θετική αξία που υπολογίζεται σύμφωνα με τις τρέχουσες (αγοραίες) τιμές των συμβάσεων και με μία ευρύτερα αποδεκτή μεθοδολογία.

Ενδεικτικά αναφέρεται ότι στην περίπτωση των πράξεων που δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο (OTC products) όπως πράξεις ανταλλαγής επιτοκίων, προθεσμιακές συμφω-

νίες επιτοκίων και προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος, η τρέχουσα αξία εκτιμάται ως η καθαρή παρούσα αξία των μελλοντικών χρηματικών ροών της σύμβασης με το κατάλληλο επιτόκιο. Οι θέσεις σε δικαιώματα προαιρέσεως αποτιμούνται με βάση την αξία κάθε συμβολαίου, σύμφωνα με μία διεθνώς αποδεκτή μέθοδο.

Όσον αφορά στο κόστος αντικατάστασης των συμβάσεων ανανέωσης οφειλής, υπολογίζεται με βάση τα καθαρά ποσά των συμβάσεων.

Όσον αφορά στο κόστος αντικατάστασης άλλων συμφωνιών συμψηφισμού, υπολογίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2524/03, Παράρτημα ΙΙ, Κεφάλαιο 3, εδάφιο γ.(ii), στάδιο (α) σύμφωνα με τη μέθοδο 1.

• Στη στήλη (3) «Συντελεστής μελλοντικού ανοίγματος», δίνονται οι προκαθορισμένοι συντελεστές που ορίζονται από την ΠΔ/ΤΕ 2524/03, Παράρτημα ΙΙ, πίνακας 1, ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια των συμβάσεων.

Σχετικά με την εναπομένουσα διάρκεια των συμβάσεων σημειώνεται ότι:

- Για τις συμβάσεις που έχουν διαμορφωθεί έτσι ώστε να διακανονίζονται ανοίγματα σε συγκεκριμένες ημερομηνίες και στις οποίες οι όροι επανακαθορίζονται έτσι ώστε η αγοραία τιμή της σύμβασης να είναι μηδέν στις εν λόγω ημερομηνίες (π.χ. swaps), η εναπομένουσα διάρκεια θα είναι ίση με τον χρόνο που απομένει μέχρι τον επόμενο επανακαθορισμό. Στην περίπτωση των συμβάσεων επιτοκίου που πληρούν τα κριτήρια αυτά και έχουν εναπομένουσα διάρκεια πάνω από ένα έτος, το ποσοστό δεν μπορεί να είναι χαμηλότερο από 0,5%.

- Για τις προθεσμιακές συμφωνίες επιτοκίων (FRAs), ως εναπομένουσα διάρκεια της σύμβασης θεωρείται η χρονική διάρκεια μεταξύ της ημερομηνίας αναφοράς και της έναρξης της περιόδου ισχύος της συμφωνίας (settlement date) πλέον της διάρκειας της συμφωνίας (contract period).

Για τα δικαιώματα προαιρέσεως (options), ως εναπομένουσα διάρκεια ορίζεται το διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας αναφοράς και της τελευταίας ημέρας της περιόδου δυνητικής άσκησης της προαιρέσεως.

• Στη στήλη (4) «Μελλοντικό πιστωτικό άνοιγμα», προκύπτει το ενδεχόμενο μελλοντικό πιστωτικό άνοιγμα, ως γινόμενο του ονομαστικού / πλασματικού ποσού σύμβασης επί τον συντελεστή μελλοντικού ανοίγματος.

• Στη στήλη (5) «Συνολικό άνοιγμα», προκύπτει το συνολικό άνοιγμα από τη συγκεκριμένη κατηγορία συμβάσεων, ως άθροισμα του μελλοντικού πιστωτικού ανοίγματος πλέον του (θετικού) κόστους αντικατάστασης συμβάσεων.

• Με βάση τους κωδικούς «1», «2» και «3» της στήλης (6) «Κατηγορία αντισυμβαλλόμενου» κατανέμονται οι συμβάσεις που σταθμίζονται με τον πίνακα Α4, ως εξής:

Στη γραμμή που αντιστοιχεί στον κωδικό «1» αναγράφονται οι συμβάσεις με αντισυμβαλλόμενο Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες Ζώνης Α΄ και ισοδύναμους, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2524/03.

- Στη γραμμή που αντιστοιχεί στον κωδικό «2» αναγράφονται οι συμβάσεις με αντισυμβαλλόμενο πιστωτικά ιδρύματα, τοπικές αρχές και περιφερειακές κυβερνήσεις κρατών Ζώνης Α΄, και ισοδύναμους σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2524/03 αντισυμβαλλόμενους.

- Στη γραμμή που αντιστοιχεί στον κωδικό «3» αναγράφονται οι συμβάσεις με άλλους αντισυμβαλλόμενους.

• Στη στήλη (7) «Συντελεστής αντισυμβαλλομένου» παρατίθενται οι συντελεστές αντισυμβαλλόμενου, 0% για αντισυμβαλλόμενους με κωδικό «1», 20% για αντισυμβαλλόμενους με κωδικό «2» και 100% για αντισυμβαλλόμενους με κωδικό «3».

• Από τη στήλη (8) «Σταθμισμένο ποσό», προκύπτει το γινόμενο του συνολικού ανοίγματος επί τον συντελεστή αντισυμβαλλόμενου, το οποίο είναι το τελικό σταθμισμένο για πιστωτικό κίνδυνο ποσό ανά κατηγορία σύμβασης. Το συνολικό ποσό της στήλης αυτής προσαυξάνει το συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό του πιστωτικού ιδρύματος.

• Στο πεδίο της γραμμής (9) «Σταθμισμένο ποσό από συμβάσεις ανανέωσης οφειλής», της στήλης (8), αναγράφεται το τελικό σταθμισμένο ποσό από συμβάσεις ανανέωσης οφειλής που εμπεριέχεται στα τελικά αθροίσματα του πίνακα Α4.

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε20 Β ΤΜΗΜΑ Α4 : ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ (*ΜΕ ΤΗ ΜΕΘΟΔΟ ΤΗΣ ΤΡΕΧΟΥΣΑΣ ΑΞΙΑΣ*)

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΣΥΜΒΑΣΗΣ (1)	ΚΟΣΤΟΣ ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤ. ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ (2)	*ΣΥΝΤΕΛ. ΜΕΛΛΟΝΤ. ΑΝΟΙΓ/ΤΟΣ* (3)	ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ (4)=(1)x(3)	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ (5)=(2)+(4)	ΚΑΤ. ΑΝΤ/ΝΟΥ (6)	ΣΥΝΤΕΛ. ΑΝΤΙΣΥΜ/ΜΕΝΟΥ (7)	ΣΤΑΘΜΙΣΜ. ΠΟΣΟ (8)=(5)x(7)
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ	3.12.06+4.12.06 1.12.06 + 2.12.06			-	-		1	0%	-
ΔΙΑΡΚΕΙΑ =< 1 ΕΤΟΣ				*0,0%*	0		2	20%	0
1 ΕΤΟΣ < ΔΙΑΡΚΕΙΑ <= 5 ΕΤΗ				*0,5%*	0		2	20%	0
ΔΙΑΡΚΕΙΑ => 5 ΕΤΗ				*1,5%*	0		2	20%	0
ΔΙΑΡΚΕΙΑ =< 1 ΕΤΟΣ				*0,0%*	0		3	100%	0
1 ΕΤΟΣ < ΔΙΑΡΚΕΙΑ <= 5 ΕΤΗ				*0,5%*	0		3	100%	0
ΔΙΑΡΚΕΙΑ => 5 ΕΤΗ				*1,5%*	0		3	100%	0
ΣΥΝΟΛΟ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ	*3.12.06+4.12.06 1.12.06 + 2.12.06*	***0***	***0***		***0***				***0***
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ	3.12.07+4.12.07 1.12.07 + 2.12.07			-	-		1	0%	-
ΔΙΑΡΚΕΙΑ =< 1 ΕΤΟΣ				*1,0%*	0		2	20%	0
1 ΕΤΟΣ < ΔΙΑΡΚΕΙΑ <= 5 ΕΤΗ				*5,0%*	0		2	20%	0
ΔΙΑΡΚΕΙΑ => 5 ΕΤΗ				*7,5%*	0		2	20%	0
ΔΙΑΡΚΕΙΑ =< 1 ΕΤΟΣ				*1,0%*	0		3	100%	0
1 ΕΤΟΣ < ΔΙΑΡΚΕΙΑ <= 5 ΕΤΗ				*5,0%*	0		3	100%	0
ΔΙΑΡΚΕΙΑ => 5 ΕΤΗ				*7,5%*	0		3	100%	0
ΣΥΝΟΛΟ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΤΙΜΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΧΡΥΣΟΥ	*3.12.07+4.12.07 1.12.07 + 2.12.07*	***0***	***0***		***0***				***0***
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ	3.12.08+4.12.08 1.12.08 + 2.12.08			-	-		1	0%	-
ΔΙΑΡΚΕΙΑ =< 1 ΕΤΟΣ				*6,0%*	0		2	20%	0
1 ΕΤΟΣ < ΔΙΑΡΚΕΙΑ <= 5 ΕΤΗ				*8,0%*	0		2	20%	0
ΔΙΑΡΚΕΙΑ > 5 ΕΤΗ				*10,0%*	0		2	20%	0
ΔΙΑΡΚΕΙΑ =< 1 ΕΤΟΣ				*6,0%*	0		3	100%	0
1 ΕΤΟΣ < ΔΙΑΡΚΕΙΑ <= 5 ΕΤΗ				*8,0%*	0		3	100%	0
ΔΙΑΡΚΕΙΑ > 5 ΕΤΗ				*10,0%*	0		3	100%	0
ΣΥΝΟΛΟ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	*3.12.08+4.12.08 1.12.08 + 2.12.08*	***0***	***0***		***0***				***0***
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ	3.12.09+4.12.09 1.12.09+2.12.09			-	-		1	0%	-
ΔΙΑΡΚΕΙΑ =< 1 ΕΤΟΣ				*7,0%*	0		2	20%	0
1 ΕΤΟΣ < ΔΙΑΡΚΕΙΑ <= 5 ΕΤΗ				*7,0%*	0		2	20%	0
ΔΙΑΡΚΕΙΑ > 5 ΕΤΗ				*8,0%*	0		2	20%	0
ΔΙΑΡΚΕΙΑ =< 1 ΕΤΟΣ				*7,0%*	0		3	100%	0
1 ΕΤΟΣ < ΔΙΑΡΚΕΙΑ <= 5 ΕΤΗ				*7,0%*	0		3	100%	0
ΔΙΑΡΚΕΙΑ > 5 ΕΤΗ				*8,0%*	0		3	100%	0
ΣΥΝΟΛΟ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΠΟΛΥΤΙΜΩΝ ΜΕΤΑΛΛΩΝ ΠΛΗΝ ΧΡΥΣΟΥ	*3.12.09+4.12.09 1.12.09 + 2.12.09*	***0***	***0***		***0***				***0***
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ	3.12.10+4.12.10 1.12.10+2.12.10			-	-		1	0%	-
ΔΙΑΡΚΕΙΑ =< 1 ΕΤΟΣ				*10,0%*	0		2	20%	0
1 ΕΤΟΣ < ΔΙΑΡΚΕΙΑ <= 5 ΕΤΗ				*12,0%*	0		2	20%	0
ΔΙΑΡΚΕΙΑ => 5 ΕΤΗ				*15,0%*	0		2	20%	0
ΔΙΑΡΚΕΙΑ =< 1 ΕΤΟΣ				*10,0%*	0		3	100%	0
1 ΕΤΟΣ < ΔΙΑΡΚΕΙΑ <= 5 ΕΤΗ				*12,0%*	0		3	100%	0
ΔΙΑΡΚΕΙΑ > 5 ΕΤΗ				*15,0%*	0		3	100%	0
ΣΥΝΟΛΟ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ ΠΛΗΝ ΠΟΛΥΤΙΜΩΝ ΜΕΤΑΛΛΩΝ	*3.12.10+4.12.10 1.12.10+2.12.10*	***0***							***0***
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ									***0***

ΑΠΟ ΤΑ ΠΑΡΑΠΑΝΩ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΟΙ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΝΑΝΕΩΣΗΣ ΟΦΕΙΛΗΣ ΑΝΕΡΧΟΝΤΑΙ ΣΕ:

Ι. ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΝΑΝΕΩΣΗΣ ΟΦΕΙΛΗΣ (9):	
ΙΙ. ΆΛΛΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ (10):	

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ε20 Β:
ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ
ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ

ΠΙΝΑΚΑΣ Α5:
ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΤΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ
ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ/ΧΡΥΣΟΥ ΜΕ ΤΗ ΜΕΘΟΔΟ
ΤΟΥ ΑΡΧΙΚΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα Α5 του υποδείγματος Ε20 Β:

Σχετικά με τη συμπλήρωση του πίνακα Α5 «Στάθμιση συμβάσεων επί επιτοκίων και τιμών συναλλάγματος / χρυσού, με τη μέθοδο του αρχικού ανοίγματος (original exposure)», ισχύουν οι παρακάτω οδηγίες:

ΓΕΝΙΚΑ:

Με τον πίνακα Α5 παρέχεται στα πιστωτικά ιδρύματα η εναλλακτική (σε σχέση με τον πίνακα Α4) δυνατότητα να σταθμίζουν ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο τα στοιχεία εκτός ισολογισμού του Παραρτήματος ΙΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2524/03 που αφορούν σε συμβάσεις επί επιτοκίων και τιμών συναλλάγματος / χρυσού και αναγράφονται στους κωδικούς 3.12.06, 3.12.07, 4.12.06, 4.12.07 / 1.12.06, 1.12.07, 2.12.06, 2.12.07 των πινάκων Α1/Α2, εφαρμόζοντας τη μέθοδο 2 του Παραρτήματος ΙΙ της ανωτέρω ΠΔ/ΤΕ. Οι ανωτέρω συμβάσεις σταθμίζονται με τον πίνακα Α5 εφόσον συντρέχουν οι παρακάτω προϋποθέσεις:

α) Δεν ανήκουν στις κατηγορίες συμβάσεων που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια (π.χ. τυποποιημένα προθεσμιακά συμβόλαια - futures).

β) Προκειμένου περί συμβάσεων επί τιμών συναλλάγματος (κωδικοί 3.12.07 και 4.12.07), έχουν αρχική διάρκεια μεγαλύτερη από δεκατέσσερις ημέρες. Υπενθυμίζεται ότι οι συμβάσεις επί χρυσού σταθμίζονται ανεξαρτήτως αρχικής διάρκειας.

γ) Δεν αποτελούν τμήμα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών του πιστωτικού ιδρύματος.

δ) Δεν υπάρχει η δυνατότητα να σταθμιστούν με τη μέθοδο 1 του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2524/03 (μέθοδος τρεχουσών τιμών).

Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να επιλέξουν και να εφαρμόζουν σταθερά μία μόνο από τις εναλλακτικές μεθόδους στάθμισης (μέθοδος τρεχουσών τιμών ή μέθοδος αρχικού ανοίγματος) για το σύνολο των συμβάσεων κάθε κατηγορίας.

Κατηγορία συμβάσεων: Η διάκριση των διαφόρων συμβάσεων πράξεων επί επιτοκίων και τιμών συναλλάγματος που αναλυτικά κατά είδος πράξεως αναφέρονται στους λογαριασμούς των ομάδων 3.12.06./1.12.06, 4.12.06/ 2.12.06, 3.12.07/1.12.07 και 4.12.07/2.12.07 των πινάκων Α1/Α2 χωρίς να λαμβάνονται υπόψη αυτά που έχουν γίνει σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια (παραχωρηθέντα δικαιώματα προαιρέσεως επί επιτοκίων και συναλλάγματος, καθώς και συναλλαγές σε τυποποιημένα προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος και επιτοκίων), γίνεται σύμφωνα με την αρχική διάρκειά τους σε έτη και κατόπιν σύμφωνα με τον αντισυμβαλλόμενο.

Τα ονομαστικά ή πλασματικά (notional) ποσά που αναφέρονται στους αναλυτικούς λογαριασμούς των πινάκων Α1/Α2 (κωδικοί 3.12.06/1.12.06, 4.12.06/2.12.06 και 3.12.07/1.12.07, 4.12.07/2.12.07) πολλαπλασιάζονται με προκαθορισμένους συντελεστές που αντιστοιχούν πρώτα στο είδος του υποκείμενου μέσου (επιτόκια ή συνάλλαγμα /χρυσός) και στην αρχική διάρκεια σε έτη, ώστε να προκύψει ένα ″ισοδύναμο πιστωτικού κινδύνου″. Το ισοδύναμο πιστωτικού κινδύνου πολλαπλασιάζεται στη συνέχεια με το συντελεστή αντισυμβαλλόμενου (0%, 20% ή 100%) για να προκύψει ο τελικός πιστωτικός κίνδυνος. Στο άθροισμα των τελικών σταθμισμένων ποσών, προστίθενται τα σταθμισμένα ποσά που προήλθαν από συμβατικούς συμψηφισμούς για να προκύψει το γενικό σύνολο σταθμισμένων συμβάσεων επιτοκίων και σταθμισμένων συμβάσεων συναλλάγματος / χρυσού, στα οποία εμπεριέχονται οι σταθμισμένες συμβάσεις ανανέωσης οφειλής.

Τα ποσά των εκτός ισολογισμού στοιχείων που είναι εκπεφρασμένα σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται σε ευρώ με βάση τις τιμές του δελτίου ισοτιμιών αναφοράς της ΕΚΤ της αντίστοιχης ημερομηνίας αναφοράς.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ:

• Στη στήλη (1) «Ονομαστική Αξία Συμβάσεων», αναγράφονται τα ονομαστικά ποσά των συμβάσεων όπως προκύπτουν από τους κωδικούς 3-1/12.06 / 4-2/12.06 και 3-1/12.07 / 4-2/12.07, μη λαμβανομένων υπόψη των κωδικών 3-1/12.06.4, 4-2/12.06.4, 4-2/12.06.5, 3-1/12.07.4, 4-2/12.07.4, 4-2/12.07.5 του πίνακα Α1/Α2, αφού αφαιρεθούν τα στοιχεία που ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. Τα ποσά προς στάθμιση που προκύπτουν αναγράφονται στη στήλη (1) αφού ομαδοποιηθούν ως προς τη διάρκειά τους σε έτη και ως προς τον αντισυμβαλλόμενο.

Σημειώνεται ότι, όσον αφορά το υποκείμενο σε στάθμιση ποσό, λαμβάνεται υπόψη το ακαθάριστο ποσό όλων των διενεργηθεισών από το πιστωτικό ίδρυμα συμβάσεων πράξεων συναλλάγματος ή επιτοκίων έναντι εκάστου αντισυμβαλλόμενου, χωρίς διμερή συμψηφισμό (bilateral netting) τυχόν αντίθετων θέσεων σε πανομοιότυπες συμβάσεις προς τον ίδιο αντισυμβαλλόμενο.

Εάν για παράδειγμα το πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλλει τους πίνακες έχει συνάψει μία σύμβαση ανταλλαγής επιτοκίων (interest rate swap) με την οποία λαμβάνει χρηματικές ροές βάσει μεταβλητού επιτοκίου και καταβάλλει χρηματικές ροές βάσει σταθερού επιτοκίου και παράλληλα έχει μία ακριβώς αντίθετη σύμβαση με τον ίδιο αντισυμβαλλόμενο αλλά με διαφορετικά ποσά (ονομαστική αξία swap και ύψος χρηματικών ροών), οι δύο συμβάσεις δεν συμψηφίζονται αλλά σταθμίζονται χωριστά η χρεωστική και η πιστωτική θέση.

Αντίστοιχα μια πωλούμενη προθεσμιακή συμφωνία επιτοκίου (sold FRA) που θεωρείται ως θέση χρεωστική (long) (με διάρκεια υπολογιζόμενη με βάση την ημερομηνία διακανονισμού συν τη διάρκεια της συμφωνίας) δεν μπορεί να συμψηφισθεί με μία αντίστοιχη αγοραζόμενη συμφωνία (bought FRA) με τον ίδιο αντισυμβαλλόμενο.

Οι μορφές συμβατικού συμψηφισμού που γίνονται δεκτές και για τις οποίες σταθμίζεται το καθαρό ποσό οφειλής, περιγράφονται στην ΠΔ/ΤΕ 2524/03, Παράρτημα ΙΙ, Κεφάλαιο 3. Συγκεκριμένα, εφόσον υφίσταται μία σύμβαση ανανέωσης οφειλής ή κάποια άλλη συμφωνία συμψηφισμού μεταξύ του πιστωτικού ιδρύματος και του αντισυμβαλλόμενου, συγχωνεύονται σύμφωνα με αυτήν οι εκατέρωθεν υποχρεώσεις / απαιτήσεις πληρωμών σε μία δεδομένη ημερομηνία με άλλες παρόμοιες απαιτήσεις / υποχρεώσεις εκτελεστέες την ίδια ημερομηνία. Στην περίπτωση αυτή η νέα σύμβαση (με σκοπό την ανανέωση)

θεωρείται ότι καταργεί και αντικαθιστά τις αρχικές συμβάσεις της τράπεζας και του αντισυμβαλλόμενου.

Για να γίνονται εμφανείς οι περιπτώσεις σταθμισμένων ποσών που προκύπτουν από τις συμβάσεις αυτής της μορφής, στη στήλη (1) καταχωρούνται με τον ίδιο τρόπο τα καθαρά ποσά από τις συμβάσεις ανανέωσης οφειλής εφόσον πληρούν τις προϋποθέσεις της ΠΔ/ΤΕ 2524/03, Παράρτημα ΙΙ, Κεφάλαιο 3. Τα καθαρά ποσά των συγκεκριμένων συμβάσεων σταθμίζονται στη συνέχεια σύμφωνα με τον πίνακα Α5. Το σταθμισμένο ποσό που αφορά σε συμβάσεις ανανέωσης οφειλής αναγράφεται ξεχωριστά στη γραμμή (10) του πίνακα «από τα παραπάνω στοιχεία, οι συμβάσεις ανανέωσης οφειλής ανέρχονται σε:»

• Στη στήλη (2) «Διάρκεια σύμβασης σε έτη», αναγράφεται σε ακέραια έτη η πραγματική αρχική διάρκεια σε έτη των συμβάσεων της στήλης (1). Συμβάσεις με αρχική διάρκεια μεγαλύτερη από δύο έτη, αναγράφονται σε χωριστή γραμμή ανά έτος.

• Στη στήλη (3) «συντελεστής πιστωτικού ισοδύναμου», δίνονται οι προκαθορισμένοι συντελεστές που ορίζονται από την ΠΔ/ΤΕ 2524/03, ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ, πίνακας 2.

• Από τη στήλη (4) «Πιστωτικό ισοδύναμο σύμβασης» προκύπτει το γινόμενο του ονομαστικού ποσού σύμβασης επί τον συντελεστή ισοδύναμου πιστωτικού κινδύνου, δηλαδή το ποσό κάθε κατηγορίας σύμβασης που θεωρείται ότι φέρει πιστωτικό κίνδυνο.

• Με βάση τους κωδικούς «1», «2» και «3» της στήλης (5) «Κατηγορία αντισυμβαλλόμενου» κατανέμονται οι συμβάσεις που σταθμίζονται με τον πίνακα Α5, ως εξής:

- Στη γραμμή που αντιστοιχεί στον κωδικό «1» αναγράφονται οι συμβάσεις με αντισυμβαλλόμενο Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες Ζώνης Α΄.

- Στη γραμμή που αντιστοιχεί στον κωδικό «2» αναγράφονται οι συμβάσεις με αντισυμβαλλόμενο πιστωτικά ιδρύματα, τοπικές αρχές και περιφερειακές κυβερνήσεις κρατών Ζώνης Α΄, και ισοδύναμους σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2524/03 αντισυμβαλλόμενους.

- Στη γραμμή που αντιστοιχεί στον κωδικό «3» αναγράφονται οι συμβάσεις με άλλους αντισυμβαλλόμενους.

• Στη στήλη (6) «Συντελεστής αντισυμβαλλομένου» παρατίθενται οι συντελεστές αντισυμβαλλόμενου, 0% για αντισυμβαλλόμενους με κωδικό «1», 20% για αντισυμβαλλόμενους με κωδικό «2» και 100% για αντισυμβαλλόμενους με κωδικό «3».

• Από τη στήλη (7) «Σταθμισμένο ποσό», προκύπτει το γινόμενο του πιστωτικού ισοδύναμου της σύμβασης επί τον συντελεστή αντισυμβαλλόμενου, το οποίο είναι το τελικό σταθμισμένο για πιστωτικό κίνδυνο ποσό ανά κατηγορία σύμβασης. Το συνολικό ποσό της στήλης αυτής προσαυξάνει το συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό του πιστωτικού ιδρύματος.

• Στο πεδίο της στήλης (7) που αντιστοιχεί στη γραμμή (8) «πλέον συμβατικών συμψηφισμών άλλων συμβάσεων επιτοκίων» και στη γραμμή (9) «πλέον συμβατικών συμψηφισμών άλλων συμβάσεων συναλλάγματος / χρυσού», αναγράφεται το τελικό σταθμισμένο ποσό που προέρχεται από συμφωνίες συμψηφισμού εκτός από συμβάσεις ανανέωσης οφειλής, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2524/03, Παράρτημα ΙΙ, Κεφάλαιο 3, το οποίο προκύπτει με τη στάθμιση των **ακαθάριστων** ονομαστικών / πλασματικών ποσών που προέρχονται από συμφωνίες συμψηφισμού, σύμφωνα με τον αντίστοιχο πίνακα 3 του εν λόγω παραρτήματος.

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε20 Β ΤΜΗΜΑ Α5 : ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΕΠΙ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ, ΤΙΜΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ & ΧΡΥΣΟΥ
ΜΕ ΤΗ ΜΕΘΟΔΟ ΤΟΥ ΑΡΧΙΚΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ	*ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΣΥΜΒΑΣΗΣ* (1)	*ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΣΕ ΕΤΗ* (2)	ΣΥΝΤΕΛ. ΙΣΟΔΥΝΑΜΟΥ ΠΙΣΤ. ΚΙΝΔΥΝΟΥ (3)	*ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΣΟΔΥΝΑΜΟ ΣΥΜΒΑΣΗΣ* (4) = (1)Χ(3)	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΝΤ/ΜΕΝΟΥ (5)	ΣΥΝΤΕΛ. ΑΝΤΙΣΥΜ/ΜΕΝΟΥ (6)	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΠΟΣΟ (7)=(4)x(6)
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ	3.12.06+4.12.06 1.12.06+2.12.06			-	-	1	0%	-
ΔΙΑΡΚΕΙΑ =< 1 ΕΤΟΣ				*0,5%*	*0*	2	20%	0
1 ΕΤΟΣ < ΔΙΑΡΚ. <= 2 ΕΤΗ				*1,0%*	*0*	2	20%	0
ΔΙΑΡΚΕΙΑ > 2 ΕΤΗ						2	20%	0
						2	20%	0
ΔΙΑΡΚΕΙΑ =< 1 ΕΤΟΣ	3.12.06+4.12.06 1.12.06+2.12.06			*0,5%*	*0*	3	100%	0
1 ΕΤΟΣ < ΔΙΑΡΚ <= 2 ΕΤΗ				*1,0%*	*0*	3	100%	0
ΔΙΑΡΚΕΙΑ > 2 ΕΤΗ						3	100%	0
						3	100%	0
						3	100%	0
ΣΥΝΟΛΟ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ	***3.12.06+4.12.06 1.12.06+2.12.06***	***0***			***0***			***0***
<u>ΠΛΕΟΝ</u> ΣΥΜΒΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΩΝ ΑΛΛΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ (8)								
<u>ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ</u>								***0***
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ	3.12.07+4.12.07 1.12.07 + 2.12.07			-		1	0%	-
ΔΙΑΡΚΕΙΑ =< 1 ΕΤΟΣ				*2,0%*		2	20%	0
1 ΕΤΟΣ < ΔΙΑΡΚ <= 2 ΕΤΗ				*5,0%*		2	20%	0
ΔΙΑΡΚΕΙΑ > 2 ΕΤΗ						2	20%	0
						2	20%	0
						2	20%	0
ΔΙΑΡΚΕΙΑ =< 1 ΕΤΟΣ	3.12.07+4.12.07 1.12.07+2.12.07			*2,0%*		3	100%	0
1 ΕΤΟΣ < ΔΙΑΡΚ <= 2 ΕΤΗ				*5,0%*		3	100%	0
ΔΙΑΡΚΕΙΑ > 2 ΕΤΗ						3	100%	0
						3	100%	0
						3	100%	0
ΣΥΝΟΛΟ ΣΥΜΒ. ΣΥΝ/ΤΟΣ & ΧΡΥΣΟΥ	***3.12.07+4.12.07 1.12.07+2.12.07***	***0***			***0***			***0***
<u>ΠΛΕΟΝ</u> ΣΥΜΒΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΩΝ ΑΛΛΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΣΥΝ/ΤΟΣ-ΧΡΥΣΟΥ (9)								
ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ-ΧΡΥΣΟΥ								***0***
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ								***0***
ΑΠΟ ΤΑ ΠΑΡΑΠΑΝΩ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΟΙ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΝΑΝΕΩΣΗΣ ΟΦΕΙΛΗΣ ΑΝΕΡΧΟΝΤΑΙ ΣΕ: (10)								***ΣΤΑΘΜ ΠΟΣΟ:***

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ε21:
ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ
ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα Ε21:

Τα υπόχρεα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν τα παρακάτω στοιχεία για τα προγράμματα τιτλοποίησης απαιτήσεων από συμβάσεις πιστώσεων (securitisation) σε ατομική και ενοποιημένη βάση:

α) Στην Ενότητα Α1 του Τμήματος Α, τις θέσεις ως επενδύτριες τράπεζες σε προγράμματα τιτλοποίησης απαιτήσεων (σε τρέχουσες αξίες) και στην Ενότητα Α2 του ιδίου Τμήματος τα ονομαστικά ποσά των διενεργηθεισών τιτλοποιήσεων και των ιδιοκατεχόμενων θέσεων από τις μεταβιβάζουσες τράπεζες, όπως αυτά διαμορφώνονται στο τέλος κάθε ημερολογιακού τριμήνου. Σημειώνεται ότι η Ενότητα Α2 συμπληρώνεται χωριστά για κάθε πρόγραμμα τιτλοποίησης.

β) Στο Τμήμα Β, χωριστά για κάθε Εταιρία Ειδικού Σκοπού (ΕΕΣ) και κάθε είδος πιστοδότησης το ποσό, την ημερομηνία έναρξης, τη σχέση του πιστωτικού ιδρύματος με την εκάστοτε τιτλοποίηση και τη χρήση των πιστωτικών ενισχύσεων και λοιπών πιστοδοτήσεων και,

γ) Στο Τμήμα Γ, οι μεταβιβάζουσες τράπεζες το μέσο τριμηνιαίο ύψος του υπερβάλλοντος επιτοκίου, του επιτοκίου απόδοσης των τίτλων από τιτλοποίηση απαιτήσεων και του επιτοκίου χορήγησης των τιτλοποιημένων απαιτήσεων για κάθε πρόγραμμα τιτλοποίησης απαιτήσεών τους, το όριο ενεργοποίησης της πρόωρης εξόφλησης, καθώς και το υπόλοιπο του υπερβάλλοντος περιθωρίου επιτοκίου που καταβάλλει η ΕΕΣ στην μεταβιβάζουσα τράπεζα (deferred purchse price).

Για τη συμπλήρωση των στοιχείων του Τμήματος Α του πίνακα Ε21, παρατίθενται οι παρακάτω οδηγίες:

i. Στη στήλη «Ονομαστική αξία τιτλοποίησης» αναγράφονται από την μεταβιβάζουσα τράπεζα στην Ενότητα Α2 τα ποσά κάθε προγράμματος τιτλοποίησης.

ii. Στη στήλη «Αξία επενδύσεων σε θέσεις τιτλοποίησης» αναγράφεται στην Ενότητα Α1 η τρέχουσα αξία των θέσεων σε προγράμματα τιτλοποίησης από την επενδύτρια τράπεζα, ενώ στην Ενότητα Α2 η ονομαστική αξία των κατεχόμενων από τη μεταβιβάζουσα τράπεζα τίτλων από προγράμματα τιτλοποίησης της ίδιας.

iii. Στη στήλη «Διαβαθμισμένες θέσεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου» αναγράφονται οι θέσεις οι οποίες διαβαθμίζονται από διεθνείς οίκους αξιολόγησης ως BBB ή ανώτερα για σκοπούς στάθμισης τους ως στοιχείων του Ενεργητικού.

iv. Στη στήλη «Μη - Διαβαθμισμένες θέσεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου» αναγράφονται οι θέσεις οι οποίες διαβαθμίζονται από διεθνείς οίκους αξιολόγησης σε επίπεδα κατώτερα του BBB ή δεν είναι αξιολογημένες για σκοπούς στάθμισης τους ως στοιχείων του Ενεργητικού.

v. Στη στήλη «Θέσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών» αναγράφονται οι συνολικές θέσεις σε τιτλοποιήσεις απαιτήσεων του εν λόγω χαρτοφυλακίου.

vi. Στις γραμμές «Διαβαθμισμένες θέσεις ανωτέρων τμημάτων τιτλοποιήσεων» αναγράφονται οι θέσεις που έχουν την υψηλότερη προτεραιότητα στις πληρωμές που λαμβάνουν από την ΕΕΣ στις εκάστοτε τιτλοποιήσεις.

vii. Στις γραμμές «Διαβαθμισμένες θέσεις μεσαίων τμημάτων τιτλοποιήσεων και δευτερεύουσες πιστωτικές ενισχύσεις» αναγράφονται οι θέσεις που έχουν χαρακτηριστεί ως μεσαίας προτεραιότητας ως προς τις πληρωμές που λαμβάνουν από την ΕΕΣ στις εκάστοτε τιτλοποιήσεις ή παρέχουν δευτερεύουσα πιστωτική ενίσχυση σύμφωνα με την Εγκύκλιο Διοίκησης 9/30.10.2003.

viii. Στις γραμμές «Διαβαθμισμένες θέσεις κατώτερων τμημάτων τιτλοποιήσεων» αναγράφονται οι θέσεις που έχουν χαρακτηριστεί ως κατώτερης προτεραιότητας ως προς τις πληρωμές που λαμβάνουν από την ΕΕΣ στις εκάστοτε τιτλοποιήσεις ή παρέχουν πρωτεύουσα πιστωτική ενίσχυση σύμφωνα με την Εγκύκλιο Διοίκησης 9/30.10.2003.

ix. Στις γραμμές «Θέσεις που υπόκεινται σε πρόωρη εξόφληση» αναγράφονται τα ποσά των ανακυκλούμενων τιτλοποιήσεων απαιτήσεων που περιλαμβάνουν ρήτρα πρόωρης εξόφλησης.

Για το Τμήμα Β του πίνακα Ε21 το οποίο συμπληρώνεται για κάθε ΕΕΣ και κάθε είδος πιστωτικής ενίσχυσης και πιστοδότησης χωριστά, παρατίθενται οι παρακάτω οδηγίες:

i. Στη στήλη «Σχέση του πιστωτικού ιδρύματος με την τιτλοποίηση» αναγράφεται ο ρόλος του πιστωτικού ιδρύματος στο εκάστοτε σχήμα τιτλοποίησης, δηλαδή ως μεταβιβάζουσα τράπεζα, επενδύτρια τράπεζα, διαχειρίστρια τράπεζα κ.λπ.

ii. Στη στήλη «Αιτιολογία χρήσης των κεφαλαίων» αναγράφεται αναλυτικά το είδος της πιστωτικής ενίσχυσης (πρωτεύουσα ή δευτερεύουσα), η μορφή κάθε πιστωτικής ενίσχυσης (π.χ. παροχή εγγύησης, λογαριασμός ρευστότητας (liquidity account)) και κάθε πιστοδότησης (π.χ. ταμειακή διευκόλυνση).

Για τη συμπλήρωση των στοιχείων του Τμήματος Γ του πίνακα Ε21, παρατίθενται οι παρακάτω οδηγίες:

i. Στη στήλη «Επιτόκιο απόδοσης τίτλων από τιτλοποίηση απαιτήσεων» αναγράφεται το μέσο τριμηνιαίο επιτόκιο που λαμβάνουν οι επενδυτές των τίτλων από τιτλοποίηση απαιτήσεων κάθε επιμέρους προγράμματος τιτλοποίησης.

ii. Στη στήλη «Επιτόκιο χορήγησης των τιτλοποιημένων απαιτήσεων» αναγράφεται το μέσο τριμηνιαίο επιτόκιο που πληρώνουν οι οφειλέτες των απαιτήσεων κάθε επιμέρους προγράμματος τιτλοποίησης στη μεταβιβάζουσα τράπεζα.

iii. Στη στήλη «Όριο ενεργοποίησης πρόωρης εξόφλησης» αναγράφεται το κατώτατο ύψος του υπερβάλλοντος επιτοκίου που αποτελεί το όριο για την ενεργοποίηση της πρόωρης εξόφλησης κάθε επιμέρους προγράμματος τιτλοποίησης, στην περίπτωση που προβλέπεται από τη συγκεκριμένη σύμβαση.

iv. Στη στήλη «Υπόλοιπο υπερβάλλοντος περιθωρίου επιτοκίου» αναγράφεται το ποσοστό του υπερβάλλοντος περιθωρίου επιτοκίου μετά την αφαίρεση όλων των εξόδων του προγράμματος τιτλοποίησης που καταβάλλει η ΕΕΣ στη μεταβιβάζουσα τράπεζα ως Deferred Purchase Price.

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε21: ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ:
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ / ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ:
ΕΤΟΣ: *ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:*
ΤΡΙΜΗΝΟ: *(τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)*

ΤΜΗΜΑ Α: ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΑΞΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΘΕΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ		ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ
			ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΜΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	
Α1. Επενδύτρια Τράπεζα					
Διαβαθμισμένες θέσεις ανωτέρων τμημάτων τιτλοποιήσεων (senior tranches)					
Μη - Διαβαθμισμένες θέσεις ανωτέρων τμημάτων τιτλοποιήσεων					
Διαβαθμισμένες θέσεις μεσαίων τμημάτων τιτλοποιήσεων (mezzanine tranches) & δευτερεύουσες πιστωτικές ενισχύσεις (credit enhancements)					
Μη - Διαβαθμισμένες θέσεις μεσαίων τμημάτων τιτλοποιήσεων					
Διαβαθμισμένες θέσεις κατωτέρων τμημάτων τιτλοποιήσεων (junior tranches) & πρωτεύουσες πιστωτικές ενισχύσεις (first loss position)					
Μη - Διαβαθμισμένες θέσεις κατωτέρων τμημάτων τιτλοποιήσεων					
Συνολικές Θέσεις					
Θέσεις που υπόκεινται σε πρόωρη εξόφληση					
Α2. Μεταβιβάζουσα Τράπεζα	**Ονομασία Εταιρίας Ειδικού Σκοπού:**				
Διαβαθμισμένες θέσεις ανωτέρων τμημάτων τιτλοποιήσεων (senior tranches)					
Μη - Διαβαθμισμένες θέσεις ανωτέρων τμημάτων τιτλοποιήσεων					
Διαβαθμισμένες θέσεις μεσαίων τμημάτων τιτλοποιήσεων (mezzanine tranches) & δευτερεύουσες πιστωτικές ενισχύσεις (credit enhancements)					
Μη - Διαβαθμισμένες θέσεις μεσαίων τμημάτων τιτλοποιήσεων					
Διαβαθμισμένες θέσεις κατωτέρων τμημάτων τιτλοποιήσεων (junior tranches) & πρωτεύουσες πιστωτικές ενισχύσεις (first loss position)					
Μη - Διαβαθμισμένες θέσεις κατωτέρων τμημάτων τιτλοποιήσεων					
Σύνολο					
Θέσεις που υπόκεινται σε πρόωρη εξόφληση					

ΤΜΗΜΑ Β: ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΕΝΙΣΧΥΣΕΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΠΡΟΣ ΣΧΗΜΑΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΩΝ

Α/Α	ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΕΙΔΙΚΟΥ ΣΚΟΠΟΥ (SPV)	ΠΟΣΟ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΝΑΡΞΗΣ	ΣΧΕΣΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΜΕ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΧΡΗΣΗΣ ΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

ΤΜΗΜΑ Γ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ (μέσα τριμηνιαία επίπεδα)

Α/Α	ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΕΙΔΙΚΟΥ ΣΚΟΠΟΥ	ΥΠΕΡΒΑΛΛΟΝ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΤΙΤΛΩΝ ΑΠΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	ΟΡΙΟ ΕΝΕΡΓΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΡΟΩΡΗΣ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ (εάν υπάρχει)	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΤΟΥ ΥΠΕΡΒΑΛΛΟΝΤΟΣ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ (Deferred Purchase Price εκφρασμένο ως %)

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε23 : Κατανομή των νέων στεγαστικών δανείων με βάση την αναλογία εκταμιευόμενου ποσού δανείου και εμπορικής αξίας υπεγγύου ακινήτου

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ:

ΕΤΟΣ: *ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:*

(τα ποσά σε χιλιάδες €)

Ποσοστό εκταμιευόμενων ποσών δανείων προς εμπορική αξία υπεγγύων (Loan To Value ratio)	Αριθμός δανείων	Ποσό εκταμίευσης
<70%		
70-80%		
80-90%		
90-100%		
>100%		
Σύνολο		

Σημείωση :

1) Για κάθε νέο στεγαστικό δάνειο, που εκταμιεύεται κατά τη διάρκεια του έτους, υπολογίζεται το ποσοστό του συνολικού ποσού εκταμίευσης ως προς την εμπορική αξία του υπέγγυου ακινήτου.

2) Ανάλογα με το ποσοστό αυτό (Loan To Value ratio) τα εκταμιευόμενα δάνεια κατατάσσονται στις πέντε κατηγορίες του πίνακα και καταγράφονται αντίστοιχα ο αριθμός και το ποσό των δανείων .

3) Ο πίνακας συμπληρώνεται ετησίως και αφορά τις εκταμιεύσεις στεγαστικών δανείων του έτους αναφοράς.

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ε24:
ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ ΠΙΣΤΟΥΧΩΝ (MIGRATION MATRIX)

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα Ε24:

Ο πίνακας Ε24 είναι μεταβλητής διάστασης. Κάθε τράπεζα τον προσαρμόζει ανάλογα με τον αριθμό των βαθμίδων του συστήματος διαβάθμισης πιστούχων που διαθέτει.

1. Στη στήλη (1) «Βαθμίδα κατάταξης προηγούμενου έτους» καταγράφονται οι βαθμίδες, στις οποίες ήταν ταξινομημένοι οι πιστούχοι στο τέλος του προηγούμενου του έτους αναφοράς, έτους και από τις οποίες είτε μετακινήθηκαν οι πιστούχοι σε άλλη βαθμίδα στη διάρκεια του έτους είτε παρέμειναν στην ίδια βαθμίδα. Στη συγκεκριμένη στήλη δε συμπληρώνεται διαβάθμιση για τους νέους πιστούχους (καθώς δεν υπήρχε ταξινόμησή τους στο τέλος του προηγούμενου, του έτους αναφοράς, έτους), ενώ αντίθετα συμπληρώνονται οι βαθμίδες από τις οποίες προήλθαν οι αποδιαβαθμισμένοι πιστούχοι.

2. Στη στήλη (2) «Βαθμίδα κατάταξης τρέχοντος έτους», καταγράφονται οι βαθμίδες στις οποίες είναι ταξινομημένοι οι πιστούχοι στο τέλος του έτους αναφοράς, δηλαδή οι βαθμίδες προς τις οποίες μετακινήθηκαν, είτε παρέμειναν, κατά τη διάρκεια του έτους. Στη συγκεκριμένη στήλη δε συμπληρώνονται οι βαθμίδες από τις οποίες προήλθαν οι αποδιαβαθμισμένοι πιστούχοι (καθώς δεν υπάρχει ταξινόμηση αυτών στο τέλος του έτους αναφοράς), ενώ συμπληρώνονται οι διαβαθμίσεις των νέων πιστούχων.

3. Στη στήλη (3) «Υπόλοιπα πιστούχων» και στήλη (4) «Πλήθος πιστούχων», συμπληρώνονται αντίστοιχα τα υπόλοιπα και το πλήθος των πιστούχων που αντιστοιχούν στις μετακινήσεις που αναφέρονται στις δύο πρώτες στήλες.

Τα υποβαλλόμενα στοιχεία του πίνακα Ε24 απεικονίζουν την ετήσια μεταβολή των διαβαθμίσεων στα υπόλοιπα και στον αριθμό των πιστούχων που διαθέτει η κάθε τράπεζα.

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε24 : Μεταβολές στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση πιστούχων (Migration Matrix)

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ:

ΕΤΟΣ: *ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:*

(τα ποσά σε χιλιάδες €)

Βαθμίδα κατάταξης προηγούμενου έτους (Στην περίπτωση νέου πιστούχου το πεδίο αφήνεται κενό)	Βαθμίδα κατάταξης τρέχοντος έτους (Στην περίπτωση αποδιαβαθμισμένου πιστούχου το πεδίο αφήνεται κενό)	Υπόλοιπα Πιστούχων	Πλήθος Πιστούχων
(1)	(2)	(3)	(4)

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ε40:
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΜΕΓΑΛΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

(κατά τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2246/16.9.1993, όπως ισχύει)

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα Ε40:

Ο πίνακας Ε40 υποβάλλεται με χρήση του λογισμικού που έχει αναπτυχθεί γι αυτό το σκοπό από το τμήμα Σχεδιασμού και Υποστήριξης Πληροφοριακών Συστημάτων της Δ.Ε.Π.Σ.

Ο πίνακας Ε40 αποτελείται από 3 τμήματα:

- Στο τμήμα Α «Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα», αναγράφονται τα στοιχεία των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων.
- Στο τμήμα Β «Ανάλυση Λοιπών Απαιτήσεων» περιγράφονται αναλυτικά οι λοιπές απαιτήσεις από στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού που αναγράφονται στις στήλες (11) και (14) του τμήματος Α.
- Στο τμήμα Γ «Ανάλυση Εξαιρούμενων Ποσών» περιγράφονται αναλυτικά τα εξαιρούμενα ποσά που αναγράφονται στη στήλη (15) του τμήματος Α.

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του τμήματος Α «Αναφορά Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων»:

ΓΕΝΙΚΑ:

Ως χρηματοδοτικά ανοίγματα νοούνται κάθε μορφής απαιτήσεις από στοιχεία ενεργητικού και από στοιχεία εκτός ισολογισμού, περιλαμβανομένων και όσων ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών του πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2246/93, Κεφάλαιο Β, παράγραφος 11.

Για τους σκοπούς της αναφοράς των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων λαμβάνονται υπόψη τα ίδια κεφάλαια, οριζόμενα κατά την έννοια της ΠΔ/ΤΕ 2053/92, όπως ισχύει, όπως διαμορφώνονται στην αρχή του τριμήνου αναφοράς και όπως προκύπτουν από τον πίνακα Ε10 της παρούσας Πράξης της προηγούμενης περιόδου αναφοράς, που έχει προηγουμένως συμφωνηθεί με την αρμόδια υπηρεσία Δ.Ε.Π.Σ.

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΕΛΑΤΗ:

1. Στις στήλες (1) «Κωδικός Ομίλου» και (2) «Ονομασία Ομίλου», αναφέρεται ο όμιλος στον οποίο ανήκει ο πελάτης ή η ομάδα συνδεδεμένων πελατών οι οποίοι αποτελούν αντικείμενο αναφοράς στον παρόντα πίνακα. Οι κωδικοί των ομίλων διαμορφώνονται από την αρμόδια υπηρεσία Δ.Ε.Π.Σ. και αναγράφονται στην ηλεκτρονική έκδοση του παρόντος πίνακα.

Στη στήλη (3) «Επωνυμία Πελάτη / Μελών Ομάδας Συνδεδεμένων Πελατών» αναγράφεται η επωνυμία των αντισυμβαλλόμενων, μεμονωμένων πελατών ή μελών ομάδας συνδεδεμένων πελατών, καθώς και η χώρα έδρας / διαμονής ενώ στη στήλη (4) «ΑΦΜ» αναγράφεται ο ΑΦΜ ή ο αριθμός διαβατηρίου τους (για τους κατοίκους εξωτερικού), εφόσον το συνολικό ακαθάριστο χρηματοδοτικό άνοιγμα όπως προκύπτει από το άθροισμα των στηλών (9) μέχρι και (13) είναι ίσο ή μεγαλύτερο του 10% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος. Για τις επιχειρήσεις που δεν έχουν ελληνικό ΑΦΜ, θα δίνεται ο αντίστοιχος κωδικός του καταλόγου ειδικών επιχειρήσεων, που έχει διαμορφωθεί από την αρμόδια υπηρεσία Δ.Ε.Π.Σ. και αναγράφεται στην ηλεκτρονική έκδοση του παρόντος πίνακα. Όταν δεν υφίσταται ήδη τέτοιος κωδικός, θα πρέπει το πιστωτικό ίδρυμα να επικοινωνεί έγκαιρα με την αρμόδια υπηρεσία της Δ.Ε.Π.Σ. για την παροχή νέου κωδικού.

2. Οι αντισυμβαλλόμενοι μπορεί να είναι:

- μεμονωμένα φυσικά ή νομικά πρόσωπα του ιδιωτικού τομέα ή μέλη ομάδας συνδεδεμένων τέτοιων προσώπων
- πιστωτικά ιδρύματα
- κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες
- οι Ευρωπαϊκές Κοινότητες
- δήμοι ή κοινότητες
- δημόσιες επιχειρήσεις ή οργανισμοί

- Σε περίπτωση που ένας αντισυμβαλλόμενος ανήκει σε μία ομάδα συνδεδεμένων πελατών, αναγράφονται αναλυτικά τα χρηματοδοτικά ανοίγματα όλων των πελατών που αποτελούν την ομάδα.
- Στην περίπτωση αναγραφής, αντί του πραγματικού πρώτου αντισυμβαλλόμενου, του εγγυητή ή του εκδότη των ενεχυριασμένων τίτλων (σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Κεφάλαιο Ε παράγρ. ΙΙΙ 1 της ΠΔ/ΤΕ 2246/16.9.93), καθώς και στην περίπτωση αναγραφής του αγοραστή απαιτήσεων (σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Κεφάλαιο Ε παράγρ.ΙΙΙ 2 της ΠΔ/ΤΕ 2246/16.9.93), γίνεται ειδική αναφορά για την ιδιότητα του αντισυμβαλλόμενου στη στήλη (6) «Ιδιότητα Αντισυμβαλλόμενου».

3. Στη στήλη (5) «Κλάδος Δραστηριότητας», αναγράφεται ο διψήφιος κωδικός κλάδου της οικονομίας, με βάση την πιο πρόσφατη ταξινόμηση της Ε.Σ.Υ.Ε. (ΣΤΑΚΟΔ), ο οποίος υποδηλώνει το αντικείμενο της δραστηριότητας του αντισυμβαλλόμενου.

4. Στη στήλη (7) «Ένδειξη ενοποίησης», αναγράφεται το σύμβολο «Ε» εφόσον ο συγκεκριμένος αντισυμβαλλόμενος ενοποιείται με το πιστωτικό ίδρυμα, για σκοπούς εποπτείας σε ενοποιημένη βάση.

5. Στη στήλη (8) «Διασύνδεση με το πιστωτικό ίδρυμα», και εφόσον υπάρχει τέτοιας μορφής διασύνδεση, αναγράφεται ο αντίστοιχος κωδικός της συνημμένης κατάστασης φυσικών ή νομικών προσώπων που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα. Δηλαδή, ανάλογα με την περίπτωση, αναγράφεται ένας από τους παρακάτω κωδικούς:

- (7): εάν η επιχείρηση είναι μητρική του πιστωτικού ιδρύματος.
- (9): εάν η επιχείρηση είναι θυγατρική του πιστωτικού ιδρύματος.
- (8): εάν η επιχείρηση είναι θυγατρική της μητρικής του πιστωτικού ιδρύματος
- (15): εάν ο αντισυμβαλλόμενος ελέγχεται από φυσικά ή νομικά πρόσωπα τα οποία κατέχουν ειδική συμμετοχή (κατά την έννοια του άρθρου 2 παράγρ.10 του ν. 2076/1992) στο πιστωτικό ίδρυμα ή συμπεριλαμβάνονται στους 5 μεγαλύτερους μετόχους του.
- Σημειώνεται ότι κάθε αναφορά σε θυγατρικές επιχειρήσεις περιλαμβάνει και τις θυγατρικές των θυγατρικών.

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ:

6. Στη στήλη (9) «Ακαθάριστα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα: Χρεωστικοί Τίτλοι και Δάνεια», αναγράφεται το συνολικό ακαθάριστο χρηματοδοτικό άνοιγμα που αφορά, είτε χρηματοδοτήσεις είτε χρεωστικούς τίτλους (ομόλογα, ομολογίες, έντοκα γραμμάτια, εμπορικά γραμμάτια), οι οποίοι έχουν περιέλθει στην κατοχή του πιστωτικού ιδρύματος. Τα συνολικά χρηματοδοτικά ανοίγματα προς αντισυμβαλλομένους για τους οποίους η ΠΔ/ΤΕ 2246/16.9.93 προβλέπει μηδενική ή μειωμένη στάθμιση, αναγράφονται

στο 100% της αξίας τους. Η παρατήρηση αυτή ισχύει και για τη συμπλήρωση των στηλών (10) έως (14).

• Σημειώνεται ότι:

- τα υπόλοιπα των χορηγήσεων αναγράφονται όπως εμφανίζονται στο ενεργητικό του ισολογισμού του πιστωτικού ιδρύματος, χωρίς να αφαιρούνται οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις. Σε περίπτωση που οι τόκοι που δεν εισπράττονται παρακολουθούνται σε λογαριασμό εκτός χορηγήσεων, πρέπει να προστεθούν στις χορηγήσεις.

- Οι χρεωστικοί τίτλοι αναγράφονται στην αξία με την οποία εμφανίζονται στον ισολογισμό / λογιστική κατάσταση.

7. Στη στήλη (10) « Ακαθάριστα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα: Μετοχές», αναγράφεται το συνολικό ακαθάριστο χρηματοδοτικό άνοιγμα που αφορά είτε μετοχές είτε ειδικές συμμετοχές τις οποίες κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα. Σημειώνεται ότι ως αξία των μετοχών ή συμμετοχών λαμβάνεται η αξία με την οποία εμφανίζονται στον ισολογισμό /λογιστική κατάσταση.

8. Στη στήλη (11) «Ακαθάριστα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα: Συμβάσεις επιτοκίων, τιμών συναλλάγματος και χρυσού και λοιπές συμβάσεις», αναγράφεται το συνολικό ακαθάριστο χρηματοδοτικό άνοιγμα που προκύπτει από συμβάσεις επιτοκίων, συναλλάγματος / χρυσού, μετοχών και δεικτών μετοχών, πολυτίμων μετάλλων πλην χρυσού και εμπορευμάτων πλην πολυτίμων μετάλλων.

Για τους σκοπούς του ελέγχου των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, λαμβάνεται υπόψη το πιστωτικό ισοδύναμο των ονομαστικών (πλασματικών) ποσών κάθε σύμβασης. Η αξία του πιστωτικού ισοδύναμου των παραπάνω συμβάσεων υπολογίζεται:

i. είτε με τη μέθοδο τρεχουσών τιμών της αγοράς (παράρτημα ΙΙ, μέθοδος 1, στάδια α και β) της ΠΔ/ΤΕ 2524/03), χωρίς την εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης αντισυμβαλλομένου που προβλέπονται στην εν λόγω μέθοδο,

ii. είτε με τη μέθοδο του αρχικού ανοίγματος (παράρτημα ΙΙ μέθοδος 2, στάδιο α) της ΠΔ/ΤΕ 2524/03), χωρίς την εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης αντισυμβαλλομένου που προβλέπονται στην εν λόγω μέθοδο, προκειμένου για συμβάσεις επί επιτοκίων και επί συναλλάγματος / χρυσού.

Τα πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν τα ΔΛΠ κάνουν χρήση μόνο της δεύτερης μεθόδου.

9. Στη στήλη (12) «Ακαθάριστα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα: Εγγυήσεις και Ενέγγυες Πιστώσεις», αναγράφεται το συνολικό ακαθάριστο χρηματοδοτικό άνοιγμα που προκύπτει από υφιστάμενες εν ενεργεία εγγυητικές επιστολές ή ενέγγυες πιστώσεις. Οι απαιτήσεις από εγγυητικές επιστολές που καταπίπτουν μεταφέρονται στη στήλη (13).

10. Στη στήλη (13) «Ακαθάριστα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα: Λοιπά», αναγράφεται το συνολικό ακαθάριστο χρηματοδοτικό άνοιγμα που προκύπτει από λοιπά στοιχεία ενεργητικού και εκτός ισολογισμού, δηλαδή στοιχεία εκτός από εκείνα που αναγράφονται στις στήλες (9), (10), (11) και (12), όπως π.χ. απαιτήσεις από προμήθειες, από καταπτώσεις εγγυητικών επιστολών κλπ. Σε αυτή τη στήλη αναγράφονται επίσης τα ανοίγματα που έχουν δημιουργηθεί από την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου μέσω «credit - linked notes» (ως Εγκύκλιος Διοίκησης ΤτΕ 2/22.1.2004, Κεφάλαιο Ζ, παράγραφος 3, άρθρο 1, εδάφιο γ) καθώς και τα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Εγκύκλιο Διοίκησης ΤτΕ 2/22.1.2004, τα ανοίγματα που προκύπτουν από την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου μέσω «total return swap» και «credit default swap». Η ανάλυση της στήλης (13) γίνεται σε ξεχωριστή κατάσταση στο τμήμα Γ του Πίνακα Ε40.

11. Στη στήλη (14) «Εξαιρούμενα Ποσά Χρηματοδοτικού Ανοίγματος», αναγράφεται το σύνολο των εξαιρούμενων από την εφαρμογή των ορίων ποσών χρηματοδοτικών ανοιγμάτων (κεφάλαιο Ε της ΠΔ/ΤΕ 2246/16.9.93). Διευκρινίζεται ότι για τα ανοίγματα για τα οποία η ΠΔ/ΤΕ 2246/16.9.93 προβλέπει μειωμένη στάθμιση, ως εξαιρούμενο ποσό αναγράφεται το γινόμενο του ακαθάριστου ανοίγματος πολλαπλασιαζόμενο επί συντελεστή που ισούται με 1 μείον το προβλεπόμενο συντελεστή της μειωμένης στάθμισης. (π.χ. τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς πιστωτικά ιδρύματα πολλαπλασιάζονται με συντελεστή 1-0,2= 0,8). Ειδικότερα, για τα εκτός ισολογισμού στοιχεία μέτριου και χαμηλού κινδύνου το εξαιρούμενο ποσό αντιστοιχεί στο 50% της συνολικής τους αξίας, εκτός των παρακάτω περιπτώσεων:

- μη αντληθέν υπόλοιπο εγκεκριμένων μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων δανείων

- μη χρησιμοποιηθέν τμήμα εγκεκριμένων πιστωτικών ορίων για κεφάλαια κινήσεως (εφόσον το όριο δεν μπορεί να ανακληθεί μονομερώς από το πιστωτικό ίδρυμα)

- μη χρησιμοποιηθέν τμήμα εγκεκριμένου ορίου για έκδοση εγγυητικών επιστολών (εφόσον το όριο δεν μπορεί να ανακληθεί μονομερώς από το πιστωτικό ίδρυμα).

για τις οποίες θα αναγράφεται εξαιρούμενο ποσό μόνον εφόσον προβλέπεται μειωμένη στάθμιση για τον συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο από την ΠΔ/ΤΕ 2246/16.9.93.

Η ανάλυση των εξαιρούμενων ποσών από το συνολικό ακαθάριστο χρηματοδοτικό άνοιγμα γίνεται στο τμήμα Γ' του πίνακα Ε40.

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του τμήματος Β' «Ανάλυση λοιπών απαιτήσεων»:

Το τμήμα Β' του πίνακα Ε40 συμπληρώνεται στην περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα έχει, από κάποιον ή από κάποιους αντισυμβαλλόμενους που αναγράφονται στη στήλη (3) του τμήματος Α΄, λοιπές απαιτήσεις από στοιχεία ενεργητικού ή / και εκτός ισολογισμού (στήλη 13 του τμήματος Α΄).

1. Στη στήλη (1) «Επωνυμία Πελάτη/ Μελών Ομάδας Συνδεδεμένων Πελατών», αναγράφεται η πλήρης επωνυμία του αντισυμβαλλόμενου από τον οποίο το Πιστωτικό Ίδρυμα έχει λοιπές απαιτήσεις από στοιχεία ενεργητικού ή / και εκτός ισολογισμού, όπως ορίζονται στη στήλη (13) του τμήματος Α΄. Κατά τα λοιπά, για τη συμπλήρωση της στήλης, ισχύουν οι οδηγίες της αντίστοιχης στήλης (3) του τμήματος Α΄. Η στήλη (2) «Α.Φ.Μ.» συμπληρώνεται όπως και η αντίστοιχη στήλη του τμήματος Α΄.

2. Στη στήλη (3) «Λοιπές απαιτήσεις από στοιχεία ενεργητικού και εκτός ισολογισμού: Ποσά» αναγράφονται, κατά αντισυμβαλλόμενο και κατά είδος απαίτησης, τα επί μέρους ποσά από λοιπές απαιτήσεις από στοιχεία ενεργητικού και εκτός ισολογισμού. Το ποσό που προκύπτει από το κάθετο άθροισμα κατά αντισυμβαλλόμενο, μεταφέρεται στην αντίστοιχη θέση της στήλης (13) του τμήματος Α΄.

3. Στη στήλη (4) «Λοιπές απαιτήσεις από στοιχεία ενεργητικού και εκτός ισολογισμού: Κωδικός απαίτησης» ανα-

γράφεται ο κωδικός της απαίτησης, όπως έχει διαμορφωθεί από την αρμόδια υπηρεσία της Δ.Ε.Π.Σ. (διαθέσιμος στην ηλεκτρονική έκδοση του παρόντος πίνακα). Σε περίπτωση που κάποιο είδος απαίτησης δεν αντιστοιχεί σε κωδικό, το πιστωτικό ίδρυμα θα συμπληρώνει μόνο την επόμενη στήλη, αφήνοντας κενή τη στήλη (4).

4. Στη στήλη (5) «Λοιπές απαιτήσεις από στοιχεία ενεργητικού και εκτός ισολογισμού: Είδος απαίτησης» Αναγράφεται το είδος της απαίτησης κατά αντισυμβαλλόμενο από λοιπά στοιχεία ενεργητικού, π.χ. απαιτήσεις από προμήθειες, από καταπτώσεις εγγυητικών επιστολών κλπ.

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του τμήματος Γ΄ «Ανάλυση Εξαιρούμενων Ποσών»:

Το τμήμα Γ΄ συμπληρώνεται για τους αντισυμβαλλόμενους οι οποίοι έχουν ανοίγματα που υπάγονται στη μειωμένη στάθμιση ή/ και στις εξαιρέσεις του Κεφαλαίου Ε της ΠΔ/ΤΕ 2246/16.9.93 και της Απόφ. ΕΤΠΘ 36/29.6.99, όπως ισχύει.

1. Στη στήλη (1) «Επωνυμία Πελάτη/ Μελών Ομάδας Συνδεδεμένων Πελατών», αναγράφεται η πλήρης επωνυμία του αντισυμβαλλόμενου από τον οποίο το Πιστωτικό Ίδρυμα έχει απαιτήσεις που υπόκεινται σε μειωμένη στάθμιση ή εξαιρούνται από τα όρια των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων. Κατά τα λοιπά, για τη συμπλήρωση της στήλης, ισχύουν οι οδηγίες της στήλης (3) του τμήματος Α΄. Η στήλη (2) «Α.Φ.Μ.» συμπληρώνεται όπως και η αντίστοιχη στήλη του τμήματος Α΄.

2. Στη στήλη (3) «Εξαιρούμενες απαιτήσεις: Ποσά», αναγράφονται, κατά αντισυμβαλλόμενο και κατά είδος εξαιρούμενου ποσού, τα επί μέρους ποσά που εξαιρούνται από τα όρια των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων. Τα ποσά που προκύπτουν από τα κάθετα αθροίσματα κατά αντισυμβαλλόμενο, μεταφέρονται στη στήλη (14) του τμήματος Α΄.

3. Στη στήλη (4) «Εξαιρούμενες απαιτήσεις: Κωδικός εξαιρούμενης απαίτησης» αναγράφεται ο κωδικός της εξαιρούμενης απαίτησης, όπως έχει διαμορφωθεί από την αρμόδια υπηρεσία της Δ.Ε.Π.Σ. (διαθέσιμος στην ηλεκτρονική έκδοση του παρόντος πίνακα). Οι κωδικοί αυτοί είναι περιοριστικοί.

4. Στη στήλη (5) «Εξαιρούμενες απαιτήσεις: Είδος εξαιρούμενης απαίτησης», αναγράφεται το είδος της απαίτησης, κατά αντισυμβαλλόμενο που εξαιρείται από τα όρια των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, σύμφωνα με την ονοματολογία των εξαιρέσεων του Κεφαλαίου Ε της ΠΔ/ΤΕ 2246/16.9.93 π.χ. απαιτήσεις από Κεντρικές Κυβερνήσεις, από Κεντρικές Τράπεζες, ισόποση κατάθεση μετρητών κλπ. Το είδος αυτό αντιστοιχεί στην περιγραφή των κωδικών της στήλης (4).

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε40: Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα

ΤΜΗΜΑ Α': Αναφορά Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ:
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ / ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ:
ΕΤΟΣ:
ΤΡΙΜΗΝΟ:

(τα ποσά σε χιλιάδες €)

Πληροφοριακά Στοιχεία Πελάτη								Ακαθάριστα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα					
Κωδ. Ομίλου	Ονομασία Ομίλου	Επωνυμία Πελάτη/ Μελών Ομάδας Συνδεδεμένων Πελατών	ΑΦΜ	Κλάδος Δραστηρ.	Ιδιότητα Αντισυμβ/νου	Ένδειξη Ενοπ.	Διασύνδεση με το Πιστ. Ιδρ.	Χρεωστικοί Τίτλοι & Δάνεια	Μετοχές	Συμβάσεις επιτοκίων, συν/τος & χρυσού και λοιπές συμβ.	Εγγυήσεις & Ενέγγυες Πιστώσεις	Λοιπά	Εξαιρούμενα Ποσά Χρηματ/κού Ανοίγματος
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε40: Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα

ΤΜΗΜΑ Β': Ανάλυση Λοιπών Απαιτήσεων (στήλη 13 του τμήματος Α')

ΚΩΔΙΚΟΣ - ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ:
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ / ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ:
ΕΤΟΣ:
ΤΡΙΜΗΝΟ:

(ποσά σε χιλιάδες €)

Επωνυμία Πελάτη/ Μελών Ομάδας Συνδεδεμένων Πελατών	Α.Φ.Μ.	Λοιπές Απαιτήσεις από Στοιχεία Ενεργητικού και εκτός Ισολογισμού		
		Ποσά	Κωδ. Απαίτησης	Είδος Απαίτησης
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε40: Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα

ΤΜΗΜΑ Γ': Ανάλυση Εξαιρούμενων Ποσών (στήλη 14 του τμήματος Α')

ΚΩΔΙΚΟΣ - ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ / ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ:
ΕΤΟΣ:
ΤΡΙΜΗΝΟ:

(ποσά σε χιλιάδες €)

Επωνυμία Πελάτη/ Μελών Ομάδας Συνδεδεμένων Πελατών	ΑΦΜ	Εξαιρούμενες Απαιτήσεις		
		Ποσά	Κωδικός Εξ/νης Απαίτησης	Είδος Εξαιρούμενης Απαίτησης
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ε41:
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΝΟΜΙΚΑ Ή ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΙΔΙΚΗ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα Ε41:

Ο πίνακας Ε41 υποβάλλεται με χρήση του λογισμικού που έχει αναπτυχθεί γι αυτό το σκοπό από το τμήμα Σχεδιασμού και Υποστήριξης Πληροφοριακών Συστημάτων της Δ.Ε.Π.Σ.

1. Για τους σκοπούς της συμπλήρωσης του παρόντος πίνακα, φυσικά ή νομικά πρόσωπα με ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα νοούνται τα πρόσωπα με κωδικό σχέσης (1) έως και (12), όπως ορίζονται στον συνημμένο στο παρόν Παράρτημα πίνακα φυσικών και νομικών προσώπων που έχουν σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα.

2. Διευκρινίζεται ότι η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητήσει στοιχεία για τους όρους των δανείων προς πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα, προκειμένου να εξετάσει κατά πόσο οι πιστοδοτήσεις προς αυτά χορηγήθηκαν με ισοδύναμους τουλάχιστον με τις λοιπές επιχειρήσεις όρους (ποσά, επιτόκια, όρια, εξασφαλίσεις) και με τις εκάστοτε ισχύουσες για το σκοπό αυτό ειδικές διαδικασίες έγκρισης.

3. Οι στήλες του πίνακα Ε41 συμπληρώνονται ως εξής:

i. Στη στήλη (1) «Επωνυμία - ονοματεπώνυμο νομικού ή φυσικού προσώπου, διεύθυνση, χώρα έδρας - κατοικίας», αναγράφονται τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα και συγχρόνως συνδέονται με σχέσεις πιστοδοτήσεων ή λοιπών απαιτήσεων. Σε περίπτωση που η κατοικία ή η έδρα των εν λόγω προσώπων βρίσκεται σε υπεράκτια χώρα ή επικράτεια (off-shore centre) τίθεται αστερίσκος (*) δίπλα στη χώρα.

ii. Στη στήλη (2) «Α.Φ.Μ. ή αριθμός διαβατηρίου», αναφέρεται ο Α.Φ.Μ. του φυσικού ή νομικού προσώπου που έχει ειδική σχέση με το Πιστωτικό Ίδρυμα. Προκειμένου περί αλλοδαπού φυσικού προσώπου, αναφέρεται ο αριθμός διαβατηρίου.

iii. Στη στήλη (3) «Σχέση του φυσικού ή νομικού προσώπου με το πιστωτικό ίδρυμα», αναγράφονται οι αντίστοιχοι κωδικοί σχέσεων της συνημμένης στο παρόν Παράρτημα κατάστασης. Σε περίπτωση που για συγκεκριμένο φυσικό ή νομικό πρόσωπο ισχύουν περισσότεροι από έναν από τους παρακάτω κωδικούς αναγράφονται όλοι οι κωδικοί που έχουν εφαρμογή στην περίπτωσή του.

iv. Στη στήλη (4) «Δάνεια, λοιπές απαιτήσεις & τοποθετήσεις από στοιχεία ισολογισμού», αναγράφονται τα υφιστάμενα υπόλοιπα σε δάνεια (άληκτα και ληξιπρόθεσμα), λοιπές απαιτήσεις και τοποθετήσεις οποιασδήποτε μορφής του πιστωτικού ιδρύματος ή νομικών προσώπων ή φυσικών προσώπων επί άλλων νομικών ή φυσικών προσώπων με τα οποία υπάρχει ειδική σχέση.

Οι λοιπές απαιτήσεις και τοποθετήσεις αφορούν απαιτήσεις από χρηματοδοτήσεις καθώς και χρεωστικούς τίτλους (ομόλογα, ομολογίες, έντοκα γραμμάτια, εμπορικά γραμμάτια) οι οποίοι έχουν περιέλθει στην κατοχή του πιστωτικού ιδρύματος, μετοχές και ειδικές συμμετοχές τις οποίες κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα, απαιτήσεις από προμήθειες κλπ.

v. Στη στήλη (5) «Ληξιπρόθεσμες οφειλές στοιχείων ενεργητικού (κεφάλαια τόκοι)», αναγράφονται οι ληξιπρόθεσμες οφειλές από κεφάλαια και τόκους δανείων που έχουν χορηγηθεί από το πιστωτικό ίδρυμα σε άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, όπως αυτά αναγράφονται στους αντίστοιχους λογαριασμούς παρακολούθησης του πιστωτικού ιδρύματος. Εάν παρακολουθούνται εξωλογιστικά μπαίνει η ένδειξη (*).

vi. Στη στήλη (6) «Ανοίγματα, εγγυητικές επιστολές & λοιπά στοιχεία εκτός ισολογισμού», αναγράφονται τα υφιστάμενα χρηματοδοτικά ανοίγματα από εγγυητικές και από λοιπά εκτός ισολογισμού στοιχεία μη συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριακών και στατιστικής παρακολούθησης λογαριασμών. Στα *στοιχεία εκτός ισολογισμού* περιλαμβάνονται οι εγγυητικές επιστολές, οι ενέγγυες πιστώσεις, οι συμβάσεις επιτοκίων, τιμών συναλλάγματος / χρυσού, λοιπές συμβάσεις, και λοιπά στοιχεία που δημιουργούν ανοίγματα εκτός ισολογισμού.

vii. Στη στήλη (7) «Καταπτώσεις εγγυητικών επιστολών», αναγράφονται οι απαιτήσεις από καταπτώσεις εγγυητικών επιστολών.

viii. Στη στήλη (8) «Είδος εγγύησης», αναγράφεται το είδος της εγγύησης που έχει δοθεί από την πλευρά του δανειολήπτη. Στις εγγυήσεις περιλαμβάνονται: τίτλοι, ομόλογα, ομολογίες, έντοκα γραμμάτια, εμπορικά γραμμάτια, μετοχές, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, μετρητά, εγγυητικές επιστολές άλλου πιστωτικού ιδρύματος, εμπράγματες ασφάλειες, υποθήκες, προσημειώσεις κλπ.

ix. Στη στήλη (9) «Τρέχουσα αξία εγγύησης», αναγράφεται η τρέχουσα αξία των εγγυήσεων που έχει λάβει το πιστωτικό ίδρυμα από τα νομικά ή φυσικά πρόσωπα (ομόλογα, ομολογίες, έντοκα γραμμάτια, εμπορικά γραμμάτια, μετοχές, μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων κ.λ.π.). Σε περίπτωση που δεν υφίσταται προς το παρόν διαδικασία αποτίμησης των εγγυήσεων σε τρέχουσες τιμές, ή δεν υφίσταται για όλα τα είδη των εγγυήσεων, θα αναγράφεται η αρχική αξία, αλλά θα επισημαίνεται με αστερίσκο.

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε41 : ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΝΟΜΙΚΑ ΄Η ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΙΔΙΚΗ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: *ΚΩΔΙΚΟΣ:*

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ / ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ :

ΕΤΟΣ: *ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:*

ΤΡΙΜΗΝΟ: *(τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)*

ΑΥΞ. ΑΡ.	ΕΠΩΝΥΜΙΑ - ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ - ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ / ΧΩΡΑ (1)	Α.Φ.Μ. (2)	ΚΩΔ. ΣΧΕΣΗΣ (3)	ΔΑΝΕΙΑ, ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤ. & ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (4)	ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΟΦΕΙΛΕΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΟΚΟΙ) (5)	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ, Ε/Ε & ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (6)	ΚΑΤΑΠΤΩΣΕΙΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ (7)	ΕΙΔΟΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ (8)	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ ΕΓΓΥΗΣΗΣ (9)
			ΣΥΝΟΛΟ :						

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ε42
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΓΑΛΩΝ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ - ΟΦΕΙΛΩΝ ΑΝΩ ΤΟΥ ΕΝΑΜΙΣΗ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΟΥ ΕΥΡΩ (1 ΕΚ. €)

Ο πίνακας Ε42 υποβάλλεται με χρήση του λογισμικού που έχει αναπτυχθεί γι αυτό το σκοπό από το τμήμα Σχεδιασμού και Υποστήριξης Πληροφοριακών Συστημάτων της Δ.Ε.Π.Σ.

1. Γενικά

Στον ανωτέρω πίνακα καταγράφονται σε επίπεδο ομάδας συνδεδεμένων πελατών κατά την έννοια του κεφαλαίου Β, άρθρου 10 της ΠΔ/ΤΕ 2246/16.9.1993 όπως ισχύει, οι οφειλές των φυσικών και νομικών προσώπων προς το πιστωτικό ίδρυμα, όπως αυτές προσδιορίζονται παρακάτω σε ενοποιημένη βάση, εφόσον υπερβαίνουν στο σύνολό τους για κάθε νομικό ή φυσικό πρόσωπο το ένα εκατομμύριο ευρώ (€ 1.000.000) σύμφωνα με τις εξής γενικές ρυθμίσεις:

i. Τα στοιχεία των οφειλών υποβάλλονται σε ενοποιημένη βάση. Δηλαδή, το όριο του 1 εκ. € αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη το σύνολο των ανοιγμάτων του οφειλέτη στο πιστωτικό ίδρυμα και όλες τις θυγατρικές του επιχειρήσεις που ανήκουν στον πιστωτικό και χρηματοπιστωτικό τομέα. Οι επιμέρους οφειλές καταγράφονται αναλυτικά.

ii. Σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα δεν ενοποιείται, είτε ενοποιείται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, το πιστωτικό ίδρυμα αυτό υποβάλλει στοιχεία σε ατομική βάση.

iii. Από την υποχρέωση καταγραφής στον εν λόγω πίνακα εξαιρούνται οι πιο κάτω κατηγορίες οφειλετών:

- Κεντρική κυβέρνηση,
- πιστωτικά ιδρύματα,
- Φυσικά πρόσωπα, κάτοικοι εξωτερικού,
- νομικά πρόσωπα με αποκλειστική δραστηριότητα στο εξωτερικό, εφόσον δεν υπάγονται σε όμιλο επιχείρησης με έδρα στην Ελλάδα.

iv. Στο όριο του 1 εκ. € συνυπολογίζονται οι πάσης φύσεως χορηγήσεις, περιλαμβανομένων των οφειλών φυσικών προσώπων μέσω πιστωτικών καρτών, οι εκδόσεις ομολογιακών δανείων υπέρ του οφειλέτη και άλλα ανοίγματα σε χρεωστικούς τίτλους τα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα με αντισυμβαλλόμενο την ίδια επωνυμία ή και το ίδιο φυσικό πρόσωπο, οι εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές σε ισχύ προς την ίδια επωνυμία ή και το ίδιο φυσικό πρόσωπο και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία, εκτός από τους πληροφοριακούς λογαριασμούς και τους λογαριασμούς στατιστικής παρακολούθησης. Ως πληροφοριακοί λογαριασμοί και λογαριασμοί στατιστικής παρακολούθησης νοούνται οι λογαριασμοί 04 «χρεωστικοί λογαριασμοί πληροφοριών» και 08 «πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών» του ΚΛΣΤ.

v. Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος, αποκλειστική δραστηριότητα στο εξωτερικό θεωρείται ότι έχουν οι επιχειρήσεις οι οποίες εδρεύουν στο εξωτερικό και δεν ασκούν <u>καμία</u> οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα.

Δεδομένης της δυσχερούς εφαρμογής του πιο πάνω κριτηρίου στην περίπτωση των ναυτιλιακών επιχειρήσεων, στα υποβαλλόμενα στοιχεία θα περιλαμβάνονται και τα συνολικά υπόλοιπα οφειλών των επιχειρήσεων αυτών, χωρίς διάκριση ως προς τη δραστηριότητα (πλόες εσωτερικού, εξωτερικού κλπ) και ανεξάρτητα από την έδρα τους ή της έδρα του ομίλου, στον οποίον τυχόν ανήκουν, εφόσον το συνολικό ανά επιχείρηση υπόλοιπο οφειλής υπερβαίνει το ποσό του 1 εκ. €. Στην περίπτωση αυτή, μαζί με την επωνυμία του πλοίου, θα αναφέρεται και το όνομα του πλοιοκτήτη. Όταν δεν υφίσταται ΑΦΜ, θα πρέπει το πιστωτικό ίδρυμα να επικοινωνεί έγκαιρα με την αρμόδια υπηρεσία της Δ.Ε.Π.Σ. για την παροχή ειδικού κωδικού που θα καταχωρίζεται στη σχετική για τον ΑΦΜ στήλη.

vi. Εφόσον το συνολικό άνοιγμα μίας τουλάχιστον από τις επιχειρήσεις της ομάδας συνδεδεμένων πελατών, προς το πιστωτικό ίδρυμα σε ενοποιημένη βάση είναι ίσο ή μεγαλύτερο από 1 εκ. €, τότε αναφέρονται αναλυτικά τα ανοίγματα προς το πιστωτικό ίδρυμα όλων των νομικών και φυσικών προσώπων που αποτελούν αυτή την ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Διευκρινίζεται ότι δε θα γίνεται καμία αναφορά όταν το σύνολο μεν της οφειλής της ομάδας συνδεδεμένων πελατών υπερβαίνει το 1 εκ. € αλλά το ύψος της οφειλής καθεμίας των επιχειρήσεων του ομίλου είναι μικρότερο από το παραπάνω όριο αναφοράς.

vii. Διακοπή της αναγγελίας του συνολικού ανοίγματος του οφειλέτη με αρχικό ύψος οφειλής άνω των 1 εκ. ευρώ, καθώς και της ομάδας των συνδεδεμένων με αυτόν πελατών, γίνεται όταν η οφειλή του εν λόγω οφειλέτη κατέλθει κάτω από το ποσό αυτό.

viii. Ειδικά για τις μονάδες εξωτερικού, τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν τον πίνακα Ε42 σύμφωνα με τις εξής ρυθμίσεις:

- Δεν ισχύουν για τις μονάδες εξωτερικού τα όρια αρχικού ύψους και διακοπής αναγγελίας οφειλής, αλλά υποβάλλονται στοιχεία για κάθε συνολικό ύψος οφειλής που υπερβαίνει το 2% του συνολικού ενεργητικού της εν λόγω μονάδας ανά οφειλέτη.
- Οι οφειλές μονάδων εξωτερικού υποβάλλονται σε ξεχωριστές καταστάσεις.

2. Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα:

i. Στη <u>στήλη (1)</u> «Πληροφοριακά στοιχεία δανειοδότη: Δανειοδότης» αναγράφεται η ονομασία του πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος προς το οποίο υφίσταται η οφειλή της επιχείρησης.

ii. Στη <u>στήλη (2)</u> «Πληροφοριακά στοιχεία δανειοδότη: Α.Φ.Μ.» αναγράφεται ο αριθμός φορολογικού μητρώου (ΑΦΜ) του πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος προς το οποίο υφίσταται η οφειλή.

iii. Στη <u>στήλη (3)</u> «Πληροφοριακά στοιχεία οφειλέτη: Κωδικός ομίλου» αναγράφεται ο κωδικός αριθμός της ομάδας συνδεδεμένων πελατών κατά την έννοια του κεφαλαίου Β, άρθρου 10 της ΠΔ/ΤΕ 2246/16.9.1993 όπως ισχύει, στην οποία ανήκει ο οφειλέτης. Οι κωδικοί των ομίλων διαμορφώνονται από την αρμόδια υπηρεσία Δ.Ε.Π.Σ. και αναγράφονται στην ηλεκτρονική έκδοση του παρόντος πίνακα. Διευκρινίζεται ότι, σε περίπτωση που ο οφειλέτης είναι επιχείρηση που δεν ανήκει σε όμιλο, στη στήλη αυτή θα αναγράφεται ο κωδικός «100». Ο ίδιος κωδικός θα αναγράφεται και στην περίπτωση που ο οφειλέτης είναι φυσικό πρόσωπο, που δεν ανήκει σε ομάδα συνδεδεμένων πελατών.

iv. Στη <u>στήλη (4)</u> «Πληροφοριακά στοιχεία οφειλέτη: Ονομασία ομίλου» αναγράφεται η ονομασία του ομίλου συνδεδεμένων επιχειρήσεων στον οποίο ανήκει ο οφειλέτης, κατά την έννοια κατά την έννοια του κεφαλαίου Β, άρθρου 10 της ΠΔ/ΤΕ 2246/16.9.1993 όπως ισχύει,

v. Στη <u>στήλη (5)</u> «Πληροφοριακά στοιχεία οφειλέτη: Α.Φ.Μ.» αναγράφεται ο αριθμός φορολογικού μητρώου

(ΑΦΜ) του οφειλέτη του πιστωτικού ιδρύματος, ή ο ειδικός κωδικός που παρέχει η αρμόδια υπηρεσία της Δ.Ε.Π.Σ. για τις ειδικές επιχειρήσεις.

vi. Στη στήλη (6) «Πληροφοριακά στοιχεία οφειλέτη: Επωνυμία» αναγράφεται η επωνυμία του οφειλέτη, νομικού ή φυσικού προσώπου, ανεξάρτητα από νομική μορφή - φυσικό πρόσωπο, ατομική, προσωπική ή κεφαλαιουχική εταιρεία του ιδιωτικού τομέα, νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου, δημόσια επιχείρηση, οργανισμός (Ο.Τ.Α. κ.λπ.)

Η επωνυμία πρέπει να είναι πλήρης και ακριβής και να περιλαμβάνει, στην περίπτωση της ατομικής επιχείρησης ή του φυσικού προσώπου, το επώνυμο, το όνομα και το πατρώνυμο, και στην περίπτωση συλλογικής επιχείρησης, τα πλήρη στοιχεία της, όπως αυτά εμφανίζονται στο καταστατικό της που δημοσιεύεται στο αρμόδιο Πρωτοδικείο (περίπτωση Ο.Ε. ή Ε.Ε.) ή στο σχετικό ΦΕΚ.

vii. Στη στήλη (7) «Πληροφοριακά στοιχεία οφειλέτη: Κλάδος» αναγράφεται ο διψήφιος κωδικός κλάδου της οικονομίας, με βάση την πιο πρόσφατη ταξινόμηση της Ε.Σ.Υ.Ε. (ΣΤΑΚΟΔ), ο οποίος υποδηλώνει το αντικείμενο της κύριας δραστηριότητας του οφειλέτη. Σε περίπτωση που ο οφειλέτης είναι φυσικό πρόσωπο, θα αναγράφεται ο κωδικός «00».

viii. Στη στήλη (8) «Κατηγορίες οφειλής: Χορηγήσεις» αναγράφεται η συνολική οφειλή από δάνεια σε ευρώ και συνάλλαγμα, λαμβάνοντας υπόψη τα παρακάτω:

1. Στις οφειλές **δεν περιλαμβάνονται**:

α) Οι τόκοι που υπολογίζονται εξωλογιστικά, με βάση το άρθρο 27 του ν. 2076/1992, όπως τροποποιήθηκε με τα άρθρα 38 και 5 του ν. 2937/2000 και

β) Οι μετοχές.

2. Στις οφειλές επίσης **περιλαμβάνονται:**

α) Οι λογιστικοποιούμενοι τόκοι του τμήματος των δανείων που βρίσκονται σε καθυστέρηση και

β) οι υποχρεώσεις που απορρέουν από συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης για όλη τη διάρκεια της σύμβασης. Τα καθυστερημένα μισθώματα, εφόσον δεν παρακολουθούνται εξωλογιστικά, θα αναφέρονται στη στήλη (8) ως τμήμα της υποχρέωσης και στην αντίστοιχη στήλη οφειλών σε καθυστέρηση άνω του τριμήνου, δηλαδή στη στήλη (13). Επίσης εφόσον έχει παύσει ο εκτοκισμός τους, θα αναφέρονται στη στήλη (13).

3. Τα υπόλοιπα των χορηγήσεων αναγράφονται όπως εμφανίζονται στο ενεργητικό του ισολογισμού του πιστωτικού ιδρύματος, χωρίς να αφαιρούνται οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις.

4. Για τις οφειλές πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring) θα εφαρμόζονται κατ' αναλογία, τα οριζόμενα στην περίπτωση 2 της παραγρ. ΙΙΙ του κεφαλαίου Ε της ΠΔ/ΤΕ 2246/16.9.1993, όπως ισχύει, δηλαδή, στην περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα έχει δικαίωμα αναγωγής κατά του εκχωρητή (πωλητή των απαιτήσεων), στα υποβαλλόμενα στοιχεία θα αναφέρεται ως οφειλέτης ο εκχωρητής, ενώ εάν δεν υφίσταται δικαίωμα αναγωγής κατά του εκχωρητή, θα αναφέρεται ο αρχικός οφειλέτης της απαίτησης.

5. Οι χρηματοδοτήσεις σε συνάλλαγμα αποτιμώνται σε ευρώ σύμφωνα με το δελτίο ισοτιμιών αναφοράς της ΕΚΤ της αντίστοιχης ημερομηνίας αναφοράς.

ix. Στη στήλη (9) «Κατηγορίες οφειλής: Χρεωστικοί τίτλοι», αναγράφονται, στην αξία με την οποία εμφανίζονται στον ισολογισμό / λογιστική κατάσταση, οι χρεωστικοί τίτλοι (ομόλογα, ομολογίες, εμπορικά γραμμάτια εκδόσεως του οφειλέτη) οι οποίοι βρίσκονται ή έχουν περιέλθει στην κατοχή του πιστωτικού ιδρύματος. Για τις οφειλές σε καθυστέρηση από χρεωστικούς τίτλους, ισχύει ότι και για τη στήλη (8).

x. Στη στήλη (10) «Κατηγορίες οφειλής: Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα» περιλαμβάνονται τα ανοίγματα που προέρχονται από παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, σύμφωνα με το Παράρτημα ΙΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2524/23.7.2003 Ως ποσό ανοίγματος θα αναφέρεται το πιστωτικό ισοδύναμο των συμβάσεων όπως υπολογίζεται είτε με τη μέθοδο 1 που αναφέρεται στο Παράρτημα ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2524/23.7.2003, δηλαδή το ποσό ανοίγματος που προκύπτει από την εφαρμογή των σταδίων (α) και (β), χωρίς την εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης αντισυμβαλλομένου (στάδιο γ) που προβλέπονται στην εν λόγω μέθοδο είτε με τη μέθοδο 2, στάδιο (α), αντίστοιχα.

xi. Στη στήλη (11) «Κατηγορίες οφειλής: Εγγυητικές επιστολές σε ισχύ» αναγράφεται το σύνολο εν ενεργεία εγγυητικών επιστολών καθώς και των ενεγγύων πιστώσεων που έχουν εκδοθεί, σε ευρώ και συνάλλαγμα κατά την ημερομηνία στην οποία αναφέρονται τα στοιχεία.

xii. Στη στήλη (12) «Κατηγορίες οφειλής: Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις», αναγράφεται το σύνολο των απαιτήσεων από εκτός ισολογισμού στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων των μη χρησιμοποιηθεισών πιστωτικών ευχερειών.

xiii. Στη στήλη (13) «Λογιστικές οφειλές σε καθυστέρηση άνω του τριμήνου» αναγράφεται το τμήμα των πιστοδοτήσεων, περιλαμβανομένων των ανοικτών αλληλόχρεων λογαριασμών, και των χρεωστικών τίτλων που τελούν σε καθυστέρηση (ανείσπρακτα ληξιπρόθεσμα χρεολύσια και τόκοι μέχρι την ημερομηνία αναφοράς και παρέλευση τουλάχιστον τριών (3) μηνών από την ημερομηνία συμβατικής πληρωμής).

xiv. Στη στήλη (14) «Κατάταξη επιχείρησης: Τρέχουσας περιόδου» αναγράφεται η βαθμίδα ταξινόμησης του οφειλέτη κατά το σύστημα διαβάθμισης που εφαρμόζει το συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα, όπως αυτό δηλώνεται σύμφωνα με το έγγραφο 412/12.5.2003 της Διεύθυνσης Γενικής Επιθεώρησης Τραπεζών, για την περίοδο αναφοράς των στοιχείων. Αν δεν υπάρχει ταξινόμηση για την επιχείρηση, καταχωρίζεται η βαθμίδα ταξινόμησης της μητρικής εταιρείας, ως κυρίαρχης στον όμιλο.

xv. Στη στήλη (15) «Κατάταξη επιχείρησης: Προηγούμενης περιόδου» αναφέρεται η βαθμίδα ταξινόμησης του οφειλέτη κατά το σύστημα διαβάθμισης που εφαρμόζει το συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα, όπως αυτό δηλώνεται σύμφωνα με το έγγραφο 412/12.5.2003 της Διεύθυνσης Γενικής Επιθεώρησης Τραπεζών, για την **προηγούμενη** της αναφοράς στοιχείων **περίοδο**, κατ' αναλογία με τη στήλη (14).

Διευκρινίζεται ότι τις στήλες (14) και (15) συμπληρώνουν τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση εφαρμογής του εγγράφου 412/12.5.2003 της Διεύθυνσης Γενικής Επιθεώρησης Τραπεζών.

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε42: Μεγάλοι οφειλέτες - Οφειλές άνω του 1 εκατ. €

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ:
ΕΤΟΣ:
ΕΞΑΜΗΝΟ:

(τα ποσά σε χιλιάδες €)

Πληροφοριακά στοιχεία δανειοδότη		**Πληροφοριακά στοιχεία του οφειλέτη**					**Κατηγορίες οφειλής**					Λογιστικές οφειλές σε καθυστέρηση άνω του τριμήνου	**Κατάταξη επιχείρησης**	
Δανειοδότης	ΑΦΜ	Κωδικός Ομίλου	Ονομασία Ομίλου	ΑΦΜ	Επωνυμία	Κλάδος	Χορηγήσεις	Χρεωστικοί Τίτλοι	Παράγωγα χρ/κα μέσα (πιστωτικό Ισοδύναμο)	Εγγυητικές επιστολές σε ισχύ	Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις		Τρέχουσας περιόδου	Προηγούμενης περιόδου
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ε43
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΟΙΧΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΥΨΗΛΗΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ (HEDGE FUNDS)

Οδηγίες συμπλήρωσης του πίνακα Ε43:

1. Στην στήλη «Επωνυμία και Τύπος» αναγράφεται η ακριβής επωνυμία των ως άνω εταιριών / οργανισμών συλλογικών επενδύσεων καθώς και ο τύπος τους, ο οποίος επιλέγεται ανάμεσα σε πέντε (5) κατηγορίες, σύμφωνα με τα χαρακτηριστικά των επενδύσεων τις οποίες διενεργεί (ανοικτών θέσεων, εξαρτώμενων από χρηματοοικονομικά ή άλλα γεγονότα, εξομάλυνσης διακυμάνσεων αγοράς, πολλαπλών στρατηγικών, επενδύσεων σε άλλες τέτοιου είδους εταιρίες και λοιπά).

2. Στην στήλη «Ίδια Κεφάλαια» αναγράφεται το ύψος των ιδίων κεφαλαίων των εν λόγω εταιριών εφόσον το ποσό αυτό είναι γνωστό στο πιστωτικό ίδρυμα.

3. Στις στήλες «Τοποθετήσεις» και «Χορηγήσεις» αναγράφονται τα αντίστοιχα ανοίγματα προς τις εταιρείες αυτές, όπως αυτά αποτιμώνται στις οικονομικές καταστάσεις του πιστωτικού ιδρύματος. Ως τοποθέτηση θεωρείται η απόκτηση έναντι μεριδίων ή άλλων τίτλων εκδόσεως της εταιρείας επένδυση του πιστωτικού ιδρύματος στην εταιρεία για ίδιο λογαριασμό καθώς και τυχόν συμμετοχή στο κεφάλαιο της.

4. Η στήλη «Βαθμός Μόχλευσης των Επενδύσεων» συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα. Εάν δεν είναι δυνατή πληροφορία αυτή γίνεται σχετική μνεία στον πίνακα.

5. Στην επόμενη στήλη συμπληρώνεται ο Λόγος των Επενδυμένων Κεφαλαίων προς τη συνολική ρευστότητα της Επενδυτικής Εταιρείας Υψηλής Μόχλευσης. Στην περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα δεν διαθέτει σχετικά στοιχεία γίνεται επίσης σχετική μνεία στον πίνακα.

6. Στην τελευταία στήλη αναγράφεται το ποσό των Χορηγήσεων προς τις εν λόγω εταιρίες που καλύπτονται από πιστωτικά παράγωγα ή εξασφαλίσεις.

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε43

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΟΙΧΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΥΨΗΛΗΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ (HEDGE FUNDS) - τα χρηματικά ποσά σε χιλιάδες ευρώ

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ:
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ / ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ:
ΕΤΟΣ:
ΤΡΙΜΗΝΟ:
ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:

ΕΠΩΝΥΜΙΑ & ΤΥΠΟΣ*	ΕΙΔΟΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗΣ ΜΕ ΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ**	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	*ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΓΟΡΑΙΑ ΑΞΙΑ Η ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ*		ΒΑΘΜΟΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΤΟΥ HEDGE FUND***	ΛΟΓΟΣ ΕΠΕΝΔΥΜΕΝΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ / ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΟ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ Η ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ
			ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΕΙΣ	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ			

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΩΝ HEDGE FUNDS

ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ & ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΤΟΥ HEDGE FUND ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ:	ΝΑΙ	ΟΧΙ
ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΡΧΙΚΗΣ ΔΕΣΜΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΕΠΕΝΔΥΘΗΚΑΝ ΣΕ HEDGE FUNDS:		
ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΕΜΦΑΝΙΣΗΣ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΩΝ ΑΜΕΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ:		

*
(Α) ΑΝΟΙΧΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ
(Β) ΕΞΑΡΤΩΜΕΝΩΝ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ Η ΑΛΛΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ
(Γ) ΕΞΟΜΑΛΥΝΣΗΣ ΔΙΑΚΥΜΑΝΣΕΩΝ ΑΓΟΡΑΣ
(Δ) ΠΟΛΛΑΠΛΩΝ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΩΝ
(Ε) ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΑΛΛΑ HEDGE FUNDS
(ΣΤ) ΛΟΙΠΑ

** Τίθεται (1) για πράξεις για ίδιο λογαριασμό και,
(2) για διαμεσολάβηση και λοιπές πράξεις για λογαρισμό τρίτων

***
Για την ορθή διαχείριση των κινδύνων που απορρέουν από επενδύσεις σε προϊόντα των hedge funds η τράπεζα θα πρέπει να γνωρίζει το βαθμό μόχλευσης αυτών των προϊόντων

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε44 Α : ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΡΧΙΚΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΧΩΡΑ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: ΚΩΔΙΚΟΣ:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ:

ΕΤΟΣ: ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:

ΤΡΙΜΗΝΟ: (τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Χώρα	Κωδικός Χώρας	Συνολικό Αρχικό Άνοιγμα	Ληκτότητα				Ιδιότητα Αντισυμβαλλομένου				Θέσεις τοπικών Υποκαταστημάτων και Θυγατρικών προς κατοίκους σε τοπικό νόμισμα		Στοιχεία Μετάθεσης του Κινδύνου		
			Μέχρι 1 έτος	Από 1 έτος μέχρι 2 έτη	Πάνω από 2 έτη	Μη ταξινομημένα	Πιστωτικό Ίδρυμα	Δημόσιος Τομέας	Ιδιωτικός Τομέας	Μη ταξινομημένα	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Μειωτικά των ανοιγμάτων	Αυξητικά των ανοιγμάτων	Καθαρή Μεταβολή
		(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)
Andorra	AD														
Austria	AT														
Belgium	BE														
Denmark (excludes Faeroe Islands and Greenland)	DK														
Faeroe Islands	FO														
Finland (includes Aland Islands)	FI														
France (includes French Guiana, French Southern Territories, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Monaco, Reunion and St. Pierre and Miquelon)	FR														
Germany (includes the European Central Bank)	DE														
Greece	GR														
Greenland	GL														
Iceland	IS														
Ireland	IE														
Italy	IT														
Liechtenstein	LI														
Luxembourg	LU														
Netherlands	NL														
Norway (includes Bouvet Islands, Svalbard and Jan Mayen Islands)	NO														
Portugal (includes the Azores and Madeira)	PT														
San Marino	SM														
Spain (includes Balearic Islands, Canary Islands and Ceuta and Melilla)	ES														
Sweden	SE														
Switzerland (includes Bank for International Settlements)	CH														
United Kingdom (excludes Guernsey, Isle of Man and Jersey)	GB														
Vatican	VA														
Australia (includes Christmas Islands, Cocos Islands, Norfolk Islands, Heard and McDonald Islands, Territory of Ashmore and Cartier Islands and Territory of Coral Sea Islands)	AU														
Canada	CA														
Japan	JP														
New Zealand (includes Cook Islands, Minor Islands, Niue, Ross Dependency and Tokelau)	NZ														
United States (includes American Samoa, Guam, Midway Islands, Northern Mariana Islands, Puerto Rico, US Virgin Islands and Wake Islands)	US														
Developed countries	5R														

Χώρα	Κωδικός Χώρας	Συνολικό Αρχικό Ανοιγμα	Ληκτότητα				Ιδιότητα Αντισυμβαλλομένου				Θέσεις τοπικών Υποκαταστημάτων και Θυγατρικών προς κατοίκους σε τοπικό νόμισμα		Στοιχεία Μετάθεσης του Κινδύνου		
			Μέχρι 1 έτος	Από 1 έτος μέχρι 2 έτη	Πάνω από 2 έτη	Μη ταξινομημένα	Πιστωτικό Ιδρυμα	Δημόσιος Τομέας	Ιδιωτικός Τομέας	Μη ταξινομημένα	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Μειωτικά των ανοιγμάτων	Αυξητικά των ανοιγμάτων	Καθαρή Μεταβολή
		(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)
Aruba	AW														
Bahamas	BS														
Bahrain	BH														
Barbados	BB														
Bermuda	BM														
Cayman Islands	KY														
Gibraltar	GI														
Guernsey	GG														
Hong Kong SAR	HK														
Isle of Man	IM														
Jersey	JE														
Lebanon	LB														
Macau SAR	MO														
Mauritius	MU														
Netherlands Antilles (includes Bonaire, Curacao, Saba, St. Eustatius and St. Maarten)	AN														
Panama (includes Panama Canal Zone)	PA														
Singapore	SG														
Vanuatu	VU														
West Indies UK (includes Anguilla, Antigua and Barbuda, British Virgin Islands, Montserrat and St. Christopher/St. Kitts - Nevis)	1Z														
Offshore centres	1N														
Albania	AL														
Belarus	BY														
Bosnia and Herzegovina	BA														
Bulgaria	BG														
Croatia	HR														
Cyprus	CY														
Czech Republic	CZ														
Estonia	EE														
Hungary	HU														
Latvia	LV														
Lithuania	LT														
Former Yugoslav Republic of Macedonia	MK														
Malta	MT														
Moldova	MD														
Poland	PL														
Romania	RO														
Russia	RU														
Serbia and Montenegro	CS														
Slovakia	SK														
Slovenia	SI														
Turkey	TR														
Ukraine	UA														
Residual Europe	2B														
Residual former Soviet Union (to be used only for positions that cannot be allocated to the individual successor republics)	2T														
Residual former Yugoslavia (to be used only for positions that cannot be allocated to the individual successor republics)	2S														
Developing Europe	3C														

Χώρα	Κωδικός Χώρας	Συνολικό Αρχικό Ανοιγμα	Ληκτότητα				Ιδιότητα Αντισυμβαλλομένου				Θέσεις τοπικών Υποκαταστημάτων και Θυγατρικών προς κατοίκους σε τοπικό νόμισμα		Στοιχεία Μετάθεσης του Κινδύνου		
			Μέχρι 1 έτος	Από 1 έτος μέχρι 2 έτη	Πάνω από 2 έτη	Μη ταξινομημένα	Πιστωτικό Ιδρυμα	Δημόσιος Τομέας	Ιδιωτικός Τομέας	Μη ταξινομημένα	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Μειωτικά των ανοιγμάτων	Αυξητικά των ανοιγμάτων	Καθαρή Μεταβολή
		(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)
Argentina	AR														
Belize	BZ														
Bolivia	BO														
Brazil	BR														
Chile	CL														
Colombia	CO														
Costa Rica	CR														
Cuba	CU														
Dominica	DM														
Dominican Republic	DO														
Ecuador	EC														
El Salvador	SV														
Falkland Islands	FK														
Grenada	GD														
Guatemala	GT														
Guyana	GY														
Haiti	HT														
Honduras	HN														
Jamaica	JM														
Mexico	MX														
Nicaragua	NI														
Paraguay	PY														
Peru	PE														
St. Lucia	LC														
St. Vincent (includes the Grenadines)	VC														
Suriname	SR														
Trinidad and Tobago	TT														
Turks and Caicos	TC														
Uruguay	UY														
Venezuela	VE														
Residual Latin America and Caribbean	2H														
Developing Latin America and Caribbean	4U														

Χώρα	Κωδικός Χώρας	Συνολικό Αρχικό Ανοιγμα	Ληκτότητα				Ιδιότητα Αντισυμβαλλομένου				Θέσεις τοπικών Υποκαταστημάτων και Θυγατρικών προς κατοίκους σε τοπικό νόμισμα		Στοιχεία Μετάθεσης του Κινδύνου		
			Μέχρι 1 έτος	Από 1 έτος μέχρι 2 έτη	Πάνω από 2 έτη	Μη ταξινομημένα	Πιστωτικό Ιδρυμα	Δημόσιος Τομέας	Ιδιωτικός Τομέας	Μη ταξινομημένα	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Μειωτικά των ανοιγμάτων	Αυξητικά των ανοιγμάτων	Καθαρή Μεταβολή
		(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)
Algeria	DZ														
Angola	AO														
Benin	BJ														
Botswana	BW														
Burkina Faso	BF														
Burundi	BI														
Cameroon	CM														
Cape Verde	CV														
Central African Republic	CF														
Chad	TD														
Comoros Islands	KM														
Congo	CG														
Congo Democratic Republic (formerly Zaire)	CD														
Côte d'Ivoire	CI														
Djibouti	DJ														
Egypt	EG														
Equatorial Guinea	GQ														
Eritrea	ER														
Ethiopia	ET														
Gabon	GA														
Gambia	GM														
Ghana	GH														
Guinea	GN														
Guinea-Bissau	GW														
Iran	IR														
Iraq	IQ														
Israel	IL														
Jordan	JO														
Kenya	KE														
Kuwait	KW														
Lesotho	LS														
Liberia	LR														
Libya	LY														
Madagascar	MG														
Malawi	MW														
Mali	ML														
Mauritania	MR														
Morocco	MA														
Mozambique	MZ														
Namibia	NA														
Niger	NE														
Nigeria	NG														
Oman	OM														
Palestinian Territory	PS														
Qatar	QA														
Rwanda	RW														
Sao Tome and Principe	ST														
Saudi Arabia	SA														
Senegal	SN														
Seychelles	SC														
Sierra Leone	SL														
Somalia	SO														
South Africa	ZA														
St. Helena (includes Ascension, Gough and Tristan Da Cunha)	SH														
Sudan	SD														
Swaziland	SZ														
Syria	SY														
Tanzania	TZ														
Togo	TG														
Tunisia	TN														
Uganda	UG														
United Arab Emirates	AE														
Yemen	YE														
Zambia	ZM														
Zimbabwe	ZW														
Residual Africa (includes Western Sahara) and Middle East	2W														
Developing Africa and Middle East	**4W**														

Χώρα	Κωδικός Χώρας	Συνολικό Αρχικό Ανοιγμα	Ληκτότητα				Ιδιότητα Αντισυμβαλλομένου				Θέσεις τοπικών Υποκαταστημάτων και Θυγατρικών προς κατοίκους σε τοπικό νόμισμα		Στοιχεία Μετάθεσης του Κινδύνου		
			Μέχρι 1 έτος	Από 1 έτος μέχρι 2 έτη	Πάνω από 2 έτη	Μη ταξινομημένα	Πιστωτικό Ιδρυμα	Δημόσιος Τομέας	Ιδιωτικός Τομέας	Μη ταξινομημένα	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Μειωτικά των ανοιγμάτων	Αυξητικά των ανοιγμάτων	Καθαρή Μεταβολή
		(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)
Afghanistan	AF														
Armenia	AM														
Azerbaijan	AZ														
Bangladesh	BD														
Bhutan	BT														
British Overseas Territories (includes British Antarctic Territory, British Indian Ocean Territory, Chagos, Pitcairn Islands, South Georgia and South Sandwich Islands)	1W														
Brunei	BN														
Cambodia	KH														
China	CN														
Fiji	FJ														
French Polynesia (includes Society Archipelago, Tuamotu-Gambier Islands, Marquesas, Australes Archipelago)	PF														
Georgia	GE														
India	IN														
Indonesia	ID														
Kazakhstan	KZ														
Kiribati (includes Canton and Enderbury, Gilbert Island, Phoenix Islands, Line Islands)	KI														
Kyrgyz Republic	KG														
Laos	LA														
Malaysia (includes Labuan International Offshore Financial Centre)	MY														
Maldives	MV														
Marshall Islands	MH														
Micronesia	FM														
Mongolia	MN														
Myanmar	MM														
Nauru	NR														
Nepal	NP														
New Caledonia	NC														
North Korea	KP														
Pakistan	PK														
Palau	PW														
Papua New Guinea	PG														
Philippines	PH														
Samoa	WS														
Solomon Islands	SB														
South Korea	KR														
Sri Lanka	LK														
Taiwan, China	TW														
Tajikistan	TJ														
Thailand	TH														
Timor Leste	TL														
Tonga	TO														
Turkmenistan	TM														
Tuvalu (formerly the Ellice Islands)	TV														
US Pacific Islands (includes Carolines, Howland and Baker, Kingman Reef, Palmyra, Jarvis and Jonston)	PU														
Uzbekistan	UZ														
Vietnam	VN														
Wallis and Futuna	WF														
Residual Asia and Pacific	2O														
Developing Asia and Pacific	4Y														
Πολυμερείς Τράπεζες (Εκτός της BIS,η οποία συμπεριλαμβάνεται στην Ελβετία, της ECB, η οποία συμπεριλαμβάνεται στη Γερμανία και της International Bank for Economic Cooperation-IBEC, η οποία περιλαμβάνεται στη Residual Europe.	1C														
Unallocated	5M														
Total	3P														

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε44 Β : ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΕΛΙΚΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΧΩΡΑ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: ΚΩΔΙΚΟΣ:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ:

ΕΤΟΣ: ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:

ΤΡΙΜΗΝΟ: (τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Χώρα	Κωδικός Χώρας	Ανάλυση Τελικών Ανοιγμάτων							Παράγωγα	Εγγυοδοσίες	Ανεκτέλεστα Υπόλοιπα Πιστώσεων
		Συνολικό Τελικό Άνοιγμα	Ιδιότητα Αντισυμβαλλομένου				Κατηγορία Ανοίγματος				
			Πιστωτικό Ίδρυμα	Δημόσιος Τομέας	Ιδιωτικός Τομέας	Μη ταξινομημένα	Διασυνοριακά	Τοπικά σε μη τοπικό νόμισμα			
		(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
Andorra	AD										
Austria	AT										
Belgium	BE										
Denmark (excludes Faeroe Islands and Greenland)	DK										
Faeroe Islands	FO										
Finland (includes Aland Islands)	FI										
France (includes French Guiana, French Southern Territories, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Monaco, Reunion and St. Pierre and Miquelon)	FR										
Germany (includes the European Central Bank)	DE										
Greece	GR										
Greenland	GL										
Iceland	IS										
Ireland	IE										
Italy	IT										
Liechtenstein	LI										
Luxembourg	LU										
Netherlands	NL										
Norway (includes Bouvet Islands, Svalbard and Jan Mayen Islands)	NO										
Portugal (includes the Azores and Madeira)	PT										
San Marino	SM										
Spain (includes Balearic Islands, Canary Islands and Ceuta and Melilla)	ES										
Sweden	SE										
Switzerland (includes Bank for International Settlements)	CH										
United Kingdom (excludes Guernsey, Isle of Man and Jersey)	GB										
Vatican	VA										
Australia (includes Christmas Islands, Cocos Islands, Norfolk Islands, Heard and McDonald Islands, Territory of Ashmore and Cartier Islands and Territory of Coral Sea Islands)	AU										
Canada	CA										
Japan	JP										
New Zealand (includes Cook Islands, Minor Islands, Niue, Ross Dependency and Tokelau)	NZ										
United States (includes American Samoa, Guam, Midway Islands, Northern Mariana Islands, Puerto Rico, US Virgin Islands and Wake Islands)	US										
Developed countries	**5R**										
Aruba	AW										
Bahamas	BS										
Bahrain	BH										
Barbados	BB										
Bermuda	BM										
Cayman Islands	KY										
Gibraltar	GI										
Guernsey	GG										
Hong Kong SAR	HK										
Isle of Man	IM										
Jersey	JE										
Lebanon	LB										
Macau SAR	MO										
Mauritius	MU										
Netherlands Antilles (includes Bonaire, Curacao, Saba, St. Eustatius and St. Maarten)	AN										
Panama (includes Panama Canal Zone)	PA										
Singapore	SG										
Vanuatu	VU										
West Indies UK (includes Anguilla, Antigua and Barbuda, British Virgin Islands, Montserrat and St. Christopher/St. Kitts - Nevis)	1Z										
Offshore centres	**1N**										

Χώρα	Κωδικός Χώρας	Ανάλυση Τελικών Ανοιγμάτων							Παράγωγα	Εγγυοδοσίες	Ανεκτέλεστα Υπόλοιπα Πιστώσεων
		Συνολικό Τελικό Ανοιγμα	Ιδιότητα Αντισυμβαλλομένου				Κατηγορία Ανοίγματος				
			Πιστωτικό Ιδρυμα	Δημόσιος Τομέας	Ιδιωτικός Τομέας	Μη ταξινομημένα	Διασυνοριακά	Τοπικά σε μη τοπικό νόμισμα			
		(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
Albania	AL										
Belarus	BY										
Bosnia and Herzegovina	BA										
Bulgaria	BG										
Croatia	HR										
Cyprus	CY										
Czech Republic	CZ										
Estonia	EE										
Hungary	HU										
Latvia	LV										
Lithuania	LT										
Former Yugoslav Republic of Macedonia	MK										
Malta	MT										
Moldova	MD										
Poland	PL										
Romania	RO										
Russia	RU										
Serbia and Montenegro	CS										
Slovakia	SK										
Slovenia	SI										
Turkey	TR										
Ukraine	UA										
Residual Europe	2B										
Residual former Soviet Union (to be used only for positions that cannot be allocated to the individual successor republics)	2T										
Residual former Yugoslavia (to be used only for positions that cannot be allocated to the individual successor republics)	2S										
Developing Europe	3C										
Argentina	AR										
Belize	BZ										
Bolivia	BO										
Brazil	BR										
Chile	CL										
Colombia	CO										
Costa Rica	CR										
Cuba	CU										
Dominica	DM										
Dominican Republic	DO										
Ecuador	EC										
El Salvador	SV										
Falkland Islands	FK										
Grenada	GD										
Guatemala	GT										
Guyana	GY										
Haiti	HT										
Honduras	HN										
Jamaica	JM										
Mexico	MX										
Nicaragua	NI										
Paraguay	PY										
Peru	PE										
St. Lucia	LC										
St. Vincent (includes the Grenadines)	VC										
Suriname	SR										
Trinidad and Tobago	TT										
Turks and Caicos	TC										
Uruguay	UY										
Venezuela	VE										
Residual Latin America and Caribbean	2H										
Developing Latin America and Caribbean	4U										

Χώρα	Κωδικός Χώρας	Ανάλυση Τελικών Ανοιγμάτων							Παράγωγα	Εγγυοδοσίες	Ανεκτέλεστα Υπόλοιπα Πιστώσεων
		Συνολικό Τελικό Ανοιγμα	Ιδιότητα Αντισυμβαλλομένου				Κατηγορία Ανοίγματος				
			Πιστωτικό Ίδρυμα	Δημόσιος Τομέας	Ιδιωτικός Τομέας	Μη ταξινομημένα	Διασυνοριακά	Τοπικά σε μη τοπικό νόμισμα			
		(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
Algeria	DZ										
Angola	AO										
Benin	BJ										
Botswana	BW										
Burkina Faso	BF										
Burundi	BI										
Cameroon	CM										
Cape Verde	CV										
Central African Republic	CF										
Chad	TD										
Comoros Islands	KM										
Congo	CG										
Congo Democratic Republic (formerly Zaire)	CD										
Côte d'Ivoire	CI										
Djibouti	DJ										
Egypt	EG										
Equatorial Guinea	GQ										
Eritrea	ER										
Ethiopia	ET										
Gabon	GA										
Gambia	GM										
Ghana	GH										
Guinea	GN										
Guinea-Bissau	GW										
Iran	IR										
Iraq	IQ										
Israel	IL										
Jordan	JO										
Kenya	KE										
Kuwait	KW										
Lesotho	LS										
Liberia	LR										
Libya	LY										
Madagascar	MG										
Malawi	MW										
Mali	ML										
Mauritania	MR										
Morocco	MA										
Mozambique	MZ										
Namibia	NA										
Niger	NE										
Nigeria	NG										
Oman	OM										
Palestinian Territory	PS										
Qatar	QA										
Rwanda	RW										
Sao Tome and Principe	ST										
Saudi Arabia	SA										
Senegal	SN										
Seychelles	SC										
Sierra Leone	SL										
Somalia	SO										
South Africa	ZA										
St. Helena (includes Ascension, Gough and Tristan Da Cunha)	SH										
Sudan	SD										
Swaziland	SZ										
Syria	SY										
Tanzania	TZ										
Togo	TG										
Tunisia	TN										
Uganda	UG										
United Arab Emirates	AE										
Yemen	YE										
Zambia	ZM										
Zimbabwe	ZW										
Residual Africa (includes Western Sahara) and Middle East	2W										
Developing Africa and Middle East	**4W**										

Χώρα	Κωδικός Χώρας	Ανάλυση Τελικών Ανοιγμάτων							Παράγωγα	Εγγυοδοσίες	Ανεκτέλεστα Υπόλοιπα Πιστώσεων
		Συνολικό Τελικό Ανοιγμα	Ιδιότητα Αντισυμβαλλομένου				Κατηγορία Ανοίγματος				
			Πιστωτικό Ιδρυμα	Δημόσιος Τομέας	Ιδιωτικός Τομέας	Μη ταξινομημένα	Διασυνοριακά	Τοπικά σε μη τοπικό νόμισμα			
		(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
Afghanistan	AF										
Armenia	AM										
Azerbaijan	AZ										
Bangladesh	BD										
Bhutan	BT										
British Overseas Territories (includes British Antarctic Territory, British Indian Ocean Territory, Chagos, Pitcairn Islands, South Georgia and South Sandwich Islands)	1W										
Brunei	BN										
Cambodia	KH										
China	CN										
Fiji	FJ										
French Polynesia (includes Society Archipelago, Tuamotu-Gambier Islands, Marquesas, Australes Archipelago)	PF										
Georgia	GE										
India	IN										
Indonesia	ID										
Kazakhstan	KZ										
Kiribati (includes Canton and Enderbury, Gilbert Island, Phoenix Islands, Line Islands)	KI										
Kyrgyz Republic	KG										
Laos	LA										
Malaysia (includes Labuan International Offshore Financial Centre)	MY										
Maldives	MV										
Marshall Islands	MH										
Micronesia	FM										
Mongolia	MN										
Myanmar	MM										
Nauru	NR										
Nepal	NP										
New Caledonia	NC										
North Korea	KP										
Pakistan	PK										
Palau	PW										
Papua New Guinea	PG										
Philippines	PH										
Samoa	WS										
Solomon Islands	SB										
South Korea	KR										
Sri Lanka	LK										
Taiwan, China	TW										
Tajikistan	TJ										
Thailand	TH										
Timor Leste	TL										
Tonga	TO										
Turkmenistan	TM										
Tuvalu (formerly the Ellice Islands)	TV										
US Pacific Islands (includes Carolines, Howland and Baker, Kingman Reef, Palmyra, Jarvis and Jonston)	PU										
Uzbekistan	UZ										
Vietnam	VN										
Wallis and Futuna	WF										
Residual Asia and Pacific	2O										
Developing Asia and Pacific	**4Y**										
Πολυμερείς Τράπεζες (Εκτός της BIS,η οποία συμπεριλαμβάνεται στην Ελβετία, της ECB, η οποία συμπεριλαμβάνεται στη Γερμανία και της International Bank for Economic Cooperation-IBEC, η οποία περιλαμβάνεται στη Residual Europe.	1C										
Unallocated	5M										
Total excluding residents (5R+1N+3C+4U+4W+4Y+1C+5M)	**3P**										

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε44 Γ : ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΡΧΙΚΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΧΩΡΑ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: ΚΩΔΙΚΟΣ:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ:

ΕΤΟΣ: ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:

ΤΡΙΜΗΝΟ: (τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Χώρα	Κωδικός Χώρας (ISO)	Συνολικό Αρχικό Άνοιγμα (σε ατομική βάση)	Ληκτότητα				Ιδιότητα Αντισυμβαλλομένου				Θέσεις τοπικών Υποκαταστημάτων και Θυγατρικών προς κατοίκους σε τοπικό νόμισμα		Στοιχεία Μετάθεσης του Κινδύνου		
			Μέχρι 1 έτος	Από 1 έτος μέχρι 2 έτη	Πάνω από 2 έτη	Μη ταξινομημένα	Πιστωτικό Ίδρυμα	Δημόσιος Τομέας	Ιδιωτικός Τομέας	Μη ταξινομημένα	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Μειωτικά των ανοιγμάτων	Αυξητικά των ανοιγμάτων	Καθαρή Μεταβολή
		(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)
Andorra	AD														
Austria	AT														
Belgium	BE														
Denmark (excludes Faeroe Islands and Greenland)	DK														
Faeroe Islands	FO														
Finland (includes Aland Islands)	FI														
France (includes French Guiana, French Southern Territories, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Monaco, Reunion and St. Pierre and Miquelon)	FR														
Germany (includes the European Central Bank)	DE														
Greece	GR														
Greenland	GL														
Iceland	IS														
Ireland	IE														
Italy	IT														
Liechtenstein	LI														
Luxembourg	LU														
Netherlands	NL														
Norway (includes Bouvet Islands, Svalbard and Jan Mayen Islands)	NO														
Portugal (includes the Azores and Madeira)	PT														
San Marino	SM														
Spain (includes Balearic Islands, Canary Islands and Ceuta and Melilla)	ES														
Sweden	SE														
Switzerland (includes Bank for International Settlements)	CH														
United Kingdom (excludes Guernsey, Isle of Man and Jersey)	GB														
Vatican	VA														
Australia (includes Christmas Islands, Cocos Islands, Norfolk Islands, Heard and McDonald Islands, Territory of Ashmore and Cartier Islands and Territory of Coral Sea Islands)	AU														
Canada	CA														
Japan	JP														
New Zealand (includes Cook Islands, Minor Islands, Niue, Ross Dependency and Tokelau)	NZ														
United States (includes American Samoa, Guam, Midway Islands, Northern Mariana Islands, Puerto Rico, US Virgin Islands and Wake Islands)	US														
Developed countries	5R														

Χώρα	Κωδικός Χώρας (ISO)	Συνολικό Αρχικό Ανοιγμα (σε ατομική βάση)	Ληκτότητα				Ιδιότητα Αντισυμβαλλομένου				Θέσεις τοπικών Υποκαταστημάτων και Θυγατρικών προς κατοίκους σε τοπικό νόμισμα		Στοιχεία Μετάθεσης του Κινδύνου		
			Μέχρι 1 έτος	Από 1 έτος μέχρι 2 έτη	Πάνω από 2 έτη	Μη ταξινομημένα	Πιστωτικό Ιδρυμα	Δημόσιος Τομέας	Ιδιωτικός Τομέας	Μη ταξινομημένα	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Μειωτικά των ανοιγμάτων	Αυξητικά των ανοιγμάτων	Καθαρή Μεταβολή
		(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)
Aruba	AW														
Bahamas	BS														
Bahrain	BH														
Barbados	BB														
Bermuda	BM														
Cayman Islands	KY														
Gibraltar	GI														
Guernsey	GG														
Hong Kong SAR	HK														
Isle of Man	IM														
Jersey	JE														
Lebanon	LB														
Macau SAR	MO														
Mauritius	MU														
Netherlands Antilles (includes Bonaire, Curacao, Saba, St. Eustatius and St. Maarten)	AN														
Panama (includes Panama Canal Zone)	PA														
Singapore	SG														
Vanuatu	VU														
West Indies UK (includes Anguilla, Antigua and Barbuda, British Virgin Islands, Montserrat and St. Christopher/St. Kitts - Nevis)	1Z														
Offshore centres	1N														
Albania	AL														
Belarus	BY														
Bosnia and Herzegovina	BA														
Bulgaria	BG														
Croatia	HR														
Cyprus	CY														
Czech Republic	CZ														
Estonia	EE														
Hungary	HU														
Latvia	LV														
Lithuania	LT														
Former Yugoslav Republic of Macedonia	MK														
Malta	MT														
Moldova	MD														
Poland	PL														
Romania	RO														
Russia	RU														
Serbia and Montenegro	CS														
Slovakia	SK														
Slovenia	SI														
Turkey	TR														
Ukraine	UA														
Residual Europe	2B														
Residual former Soviet Union (to be used only for positions that cannot be allocated to the individual successor republics)	2T														
Residual former Yugoslavia (to be used only for positions that cannot be allocated to the individual successor republics)	2S														
Developing Europe	3C														

Χώρα	Κωδικός Χώρας (ISO)	Συνολικό Αρχικό Ανοιγμα (σε ατομική βάση)	Ληκτότητα				Ιδιότητα Αντισυμβαλλομένου				Θέσεις τοπικών Υποκαταστημάτων και Θυγατρικών προς κατοίκους σε τοπικό νόμισμα		Στοιχεία Μετάθεσης του Κινδύνου		
			Μέχρι 1 έτος	Από 1 έτος μέχρι 2 έτη	Πάνω από 2 έτη	Μη ταξινομημένα	Πιστωτικό Ιδρυμα	Δημόσιος Τομέας	Ιδιωτικός Τομέας	Μη ταξινομημένα	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Μειωτικά των ανοιγμάτων	Αυξητικά των ανοιγμάτων	Καθαρή Μεταβολή
		(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)
Argentina	AR														
Belize	BZ														
Bolivia	BO														
Brazil	BR														
Chile	CL														
Colombia	CO														
Costa Rica	CR														
Cuba	CU														
Dominica	DM														
Dominican Republic	DO														
Ecuador	EC														
El Salvador	SV														
Falkland Islands	FK														
Grenada	GD														
Guatemala	GT														
Guyana	GY														
Haiti	HT														
Honduras	HN														
Jamaica	JM														
Mexico	MX														
Nicaragua	NI														
Paraguay	PY														
Peru	PE														
St. Lucia	LC														
St. Vincent (includes the Grenadines)	VC														
Suriname	SR														
Trinidad and Tobago	TT														
Turks and Caicos	TC														
Uruguay	UY														
Venezuela	VE														
Residual Latin America and Caribbean	2H														
Developing Latin America and Caribbean	4U														
Algeria	DZ														
Angola	AO														
Benin	BJ														
Botswana	BW														
Burkina Faso	BF														
Burundi	BI														
Cameroon	CM														
Cape Verde	CV														
Central African Republic	CF														
Chad	TD														
Comoros Islands	KM														
Congo	CG														
Congo Democratic Republic (formerly Zaire)	CD														
Côte d'Ivoire	CI														
Djibouti	DJ														
Egypt	EG														
Equatorial Guinea	GQ														
Eritrea	ER														
Ethiopia	ET														
Gabon	GA														

Χώρα	Κωδικός Χώρας (ISO)	Συνολικό Αρχικό Ανοιγμα (σε ατομική βάση)	Ληκτότητα				Ιδιότητα Αντισυμβαλλομένου				Θέσεις τοπικών Υποκαταστημάτων και Θυγατρικών προς κατοίκους σε τοπικό νόμισμα		Στοιχεία Μετάθεσης του Κινδύνου		
			Μέχρι 1 έτος	Από 1 έτος μέχρι 2 έτη	Πάνω από 2 έτη	Μη ταξινομημένα	Πιστωτικό Ιδρυμα	Δημόσιος Τομέας	Ιδιωτικός Τομέας	Μη ταξινομημένα	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Μειωτικά των ανοιγμάτων	Αυξητικά των ανοιγμάτων	Καθαρή Μεταβολή
		(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)
Gambia	GM														
Ghana	GH														
Guinea	GN														
Guinea-Bissau	GW														
Iran	IR														
Iraq	IQ														
Israel	IL														
Jordan	JO														
Kenya	KE														
Kuwait	KW														
Lesotho	LS														
Liberia	LR														
Libya	LY														
Madagascar	MG														
Malawi	MW														
Mali	ML														
Mauritania	MR														
Morocco	MA														
Mozambique	MZ														
Namibia	NA														
Niger	NE														
Nigeria	NG														
Oman	OM														
Palestinian Territory	PS														
Qatar	QA														
Rwanda	RW														
Sao Tome and Principe	ST														
Saudi Arabia	SA														
Senegal	SN														
Seychelles	SC														
Sierra Leone	SL														
Somalia	SO														
South Africa	ZA														
St. Helena (includes Ascension, Gough and Tristan Da Cunha)	SH														
Sudan	SD														
Swaziland	SZ														
Syria	SY														
Tanzania	TZ														
Togo	TG														
Tunisia	TN														
Uganda	UG														
United Arab Emirates	AE														
Yemen	YE														
Zambia	ZM														
Zimbabwe	ZW														
Residual Africa (includes Western Sahara) and Middle East	2W														
Developing Africa and Middle East	**4W**														
Afghanistan	AF														
Armenia	AM														
Azerbaijan	AZ														
Bangladesh	BD														
Bhutan	BT														
British Overseas Territories (includes British Antarctic Territory, British Indian Ocean Territory, Chagos, Pitcairn Islands, South Georgia and South Sandwich Islands)	1W														

Χώρα	Κωδικός Χώρας (ISO)	Συνολικό Αρχικό Ανοιγμα (σε ατομική βάση)	Ληκτότητα				Ιδιότητα Αντισυμβαλλομένου				Θέσεις τοπικών Υποκαταστημάτων και Θυγατρικών προς κατοίκους σε τοπικό νόμισμα		Στοιχεία Μετάθεσης του Κινδύνου		
			Μέχρι 1 έτος	Από 1 έτος μέχρι 2 έτη	Πάνω από 2 έτη	Μη ταξινομημένα	Πιστωτικό Ιδρυμα	Δημόσιος Τομέας	Ιδιωτικός Τομέας	Μη ταξινομημένα	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Μειωτικά των ανοιγμάτων	Αυξητικά των ανοιγμάτων	Καθαρή Μεταβολή
		(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)
Brunei	BN														
Cambodia	KH														
China	CN														
Fiji	FJ														
French Polynesia (includes Society Archipelago, Tuamotu-Gambier Islands, Marquesas, Australes Archipelago)	PF														
Georgia	GE														
India	IN														
Indonesia	ID														
Kazakhstan	KZ														
Kiribati (includes Canton and Enderbury, Gilbert Island, Phoenix Islands, Line Islands)	KI														
Kyrgyz Republic	KG														
Laos	LA														
Malaysia (includes Labuan International Offshore Financial Centre)	MY														
Maldives	MV														
Marshall Islands	MH														
Micronesia	FM														
Mongolia	MN														
Myanmar	MM														
Nauru	NR														
Nepal	NP														
New Caledonia	NC														
North Korea	KP														
Pakistan	PK														
Palau	PW														
Papua New Guinea	PG														
Philippines	PH														
Samoa	WS														
Solomon Islands	SB														
South Korea	KR														
Sri Lanka	LK														
Taiwan, China	TW														
Tajikistan	TJ														
Thailand	TH														
Timor Leste	TL														
Tonga	TO														
Turkmenistan	TM														
Tuvalu (formerly the Ellice Islands)	TV														
US Pacific Islands (includes Carolines, Howland and Baker, Kingman Reef, Palmyra, Jarvis and Jonston)	PU														
Uzbekistan	UZ														
Vietnam	VN														
Wallis and Futuna	WF														
Residual Asia and Pacific	2O														
Developing Asia and Pacific	4Y														
Πολυμερείς Τράπεζες (Εκτός της BIS,η οποία συμπεριλαμβάνεται στην Ελβετία, της ECB, η οποία συμπεριλαμβάνεται στη Γερμανία και της International Bank for Economic Cooperation-IBEC, η οποία περιλαμβάνεται στη Residual Europe.	1C														
Unallocated	5M														
Total	3P														

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε44 Δ : Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: ΚΩΔΙΚΟΣ:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ:

ΕΤΟΣ: ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:

ΤΡΙΜΗΝΟ: (τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Χώρα	Κωδικός Χώρας (ISO)	Συνολικό Αρχικό Ανοιγμα (σε ατομική βάση)	Ληκτότητα				Ιδιότητα Αντισυμβαλλομένου				Θέσεις τοπικών Υποκαταστημάτων και Θυγατρικών προς κατοίκους σε τοπικό νόμισμα		Στοιχεία Μετάθεσης του Κινδύνου		
			Μέχρι 1 έτος	Από 1 έτος μέχρι 2 έτη	Πάνω από 2 έτη	Μη ταξινομημένα	Πιστωτικό Ιδρυμα	Δημόσιος Τομέας	Ιδιωτικός Τομέας	Μη ταξινομημένα	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Μειωτικά των ανοιγμάτων	Αυξητικά των ανοιγμάτων	Καθαρή Μεταβολή
		(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)
Australia	AU														
Austria	AT														
Belgium	BE														
Denmark (excludes Faeroe Islands and Greenland)	DK														
Finland (includes Aland Islands)	FI														
France (includes French Guiana, French Southern Territories, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Monaco, Reunion and St. Pierre and Miquelon)	FR														
Germany (includes the European Central Bank)	DE														
Greece	GR														
Ireland	IE														
Italy	IT														
Luxembourg	LU														
Netherlands	NL														
Norway (includes Bouvet Islands, Svalbard and Jan Mayen Islands)	NO														
Portugal (includes Azores and Madeira)	PT														
Spain (includes Balearic Islands, Canary Islands and Ceuta and Melilla)	ES														
Sweden	SE														
Switzerland (includes Bank for International Settlements)	CH														
United Kingdom (excludes Guernsey, Isle of Man and Jersey)	GB														
Canada	CA														
Japan	JP														
United States (includes American Samoa, Guam, Midway Islands, Northern Mariana Islands, Puerto Rico, US Virgin Islands and Wake Islands)	US														
Hong Kong SAR	HK														
Panama	PA														
Singapore	SG														
Brazil	BR														
Chile	CL														
India	IN														
Mexico	MX														
Taiwan, China	TW														
Turkey	TR														
Total excluding residents	3P														

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ε45:
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ
ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ
ΚΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα Ε45:

Με τον πίνακα Ε45 καταγράφονται ορισμένα βασικά στοιχεία της δραστηριότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων στο εξωτερικό, μέσω υποκαταστημάτων και θυγατρικών εταιρειών. Στον εν λόγω πίνακα περιλαμβάνονται ορισμένα βασικά και εποπτικά στοιχεία (τμήμα Α΄) καθώς και τα κυριότερα στοιχεία δραστηριότητας (τμήμα Β΄). Όλα τα ποσοτικά στοιχεία που ζητούνται σε αυτό τον πίνακα αναφέρονται όπως καταγράφονται από τις τοπικές μονάδες που τα παρακολουθούν. Τα ποσοτικά στοιχεία ζητούνται σε χιλιάδες ευρώ. Οι μετατροπές σε ευρώ θα γίνονται σύμφωνα με τις τιμές του δελτίου ισοτιμιών αναφοράς της ΕΚΤ για τη συγκεκριμένη ημερομηνία.

Για τις ανάγκες αυτής της καταγραφής, στις θυγατρικές εταιρείες περιλαμβάνονται:

α) Οι θυγατρικές εταιρείες τους πιστωτικού ιδρύματος, κατά την έννοια του άρθρου 42ε, παρ. 5 του ν. 2190/1920, εφόσον οι δραστηριότητές τους περιλαμβάνονται στο άρθρο 24 του ν. 2076/1992, όπως ισχύει.

β) Κάθε θυγατρική επιχείρηση άλλης θυγατρικής, ως ν.2076/1992, άρθρο 2, παράγραφος 13, εφόσον οι δραστηριότητές της περιλαμβάνονται στο άρθρο 24 του ν.2076/1992, όπως ισχύει.

γ) Οι θυγατρικές εταιρείες και οι θυγατρικές θυγατρικών, κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ. 5 του ν. 2190/1920, ανεξαρτήτως δραστηριότητας, με τη διαφορά ότι για τις τελευταίες, εφόσον οι δραστηριότητές τους δεν περιλαμβάνονται στο άρθρο 24 του ν. 2076/1992 όπως ισχύει, θα συμπληρώνονται μόνο οι στήλες από 1 ως και 4 του τμήματος Α΄.

Αναλυτικότερα, ο πίνακας Ε24 συμπληρώνεται, λαμβάνοντας υπόψη τα παρακάτω:

Για το Τμήμα Α΄ - Γενικά και Εποπτικά Στοιχεία:

Στη στήλη (1) «Επωνυμία - Διεύθυνση Θυγατρικής ή υποκαταστήματος», αναγράφονται οι επωνυμίες των εν λόγω μονάδων. Προκειμένου για υποκαταστήματα, αναγράφεται επίσης η πόλη στην οποία είναι εγκατεστημένα.

Στη στήλη (2) «ΑΦΜ ή κωδικός», αναγράφεται ο ΑΦΜ της συγκεκριμένης μονάδας εξωτερικού. Όταν δεν υφίσταται ΑΦΜ, θα πρέπει το πιστωτικό ίδρυμα να επικοινωνεί έγκαιρα με την αρμόδια υπηρεσία της Δ.Ε.Π.Σ. για την παροχή ειδικού κωδικού που θα καταχωρίζεται στη σχετική για τον ΑΦΜ στήλη.

Στη στήλη (3) «Χώρα», αναγράφεται η χώρα εγκατάστασης της κάθε μίας μονάδας. Αναγράφονται επίσης και οι υπεράκτιες επικράτειες.

Στη στήλη (4) «Κωδικός δραστηριότητας», αναγράφονται οι παρακάτω κωδικοί, ανάλογα με την κύρια δραστηριότητα των εγκατεστημένων στο εξωτερικό μονάδων:

Τραπεζικές υπηρεσίες	1
Συμμετοχικές δραστηριότητες και παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών	2
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	3
Τράπεζες επενδύσεων	4
Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού	5
Ασφαλιστικές δραστηριότητες	6
Υπηρεσίες πληροφορικής	7
Κτηματικές δραστηριότητες	8
Επικουρικές Τραπεζικές Υπηρεσίες	9
Λοιπά	10

Στη στήλη (5) «Σχέση με τη μητρική εταιρεία», αναγράφεται αν πρόκειται για υποκατάστημα ή θυγατρική εταιρεία του πιστωτικού ιδρύματος. Τυχόν κοινοπραξίες εντάσσονται στην έννοια της θυγατρικής εταιρείας, για τις ανάγκες του παρόντος πίνακα.

Στη στήλη (6) «Σύνολο ιδίων κεφαλαίων - Κεφαλαίων προικοδότησης», αναγράφονται τα λογιστικά ίδια κεφάλαια, των εν λόγω μονάδων όπως υπολογίζονται από τις ίδιες τις μονάδες, σε μη - ενοποιημένη βάση.

Στη στήλη (7) «Σύνολο ενεργητικού» αναγράφεται το σύνολο ακαθάριστου ενεργητικού έτσι όπως υπολογίζεται από τις ίδιες τις μονάδες, σε μη ενοποιημένη βάση.

Στη στήλη (8) «Σύνολο σταθμισμένου και ισοδύναμου ενεργητικού», αναγράφεται ο παρονομαστής του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας σύμφωνα με τα ισχύοντα στη χώρα υποδοχής, έτσι όπως υπολογίζεται από τις ίδιες τις μονάδες, σε μη ενοποιημένη βάση. Η στήλη αυτή συμπληρώνεται και από τα υποκαταστήματα.

Στη στήλη (9) «Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Tier I & Tier II», αναγράφεται ο ΔΚΕ σύμφωνα με τα ισχύοντα στη χώρα υποδοχής, εφόσον η συγκεκριμένη μονάδα υπόκειται σε ένα θεσμικό πλαίσιο που επιβάλει υπολογισμό ΔΚΕ ή ισοδύναμου εποπτικού δείκτη.

Στη στήλη (10) «Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας - Tier I» αναγράφεται ο ΔΚΕ που υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη μόνο τα βασικά ίδια κεφάλαια (Tier I), όπως υπολογίζονται από τις ίδιες τις μονάδες, σε μη ενοποιημένη βάση.

Για το Τμήμα Β΄ - Στοιχεία Δραστηριότητας:

Στις στήλες (1) και (2) αναγράφονται τα στοιχεία επωνυμίας και ΑΦΜ ή κωδικού των λόγω υπηρεσιακών μονάδων, όπως αναφέρονται στο τμήμα Α' του πίνακα.

Στη στήλη (11) «Αριθμός υπηρεσιακών μονάδων», αναγράφεται το σύνολο των υπηρεσιακών μονάδων που λειτουργούν με την ίδια επωνυμία που αναγράφεται στην στήλη (1), στη συγκεκριμένη χώρα.

Στη στήλη (12) «Αριθμός προσωπικού», αναφέρεται το σύνολο του προσωπικού που μισθοδοτείται από την συγκεκριμένη θυγατρική εταιρεία, ή εργάζεται για το συγκεκριμένο υποκατάστημα.

Στη στήλη (13) «Καταθέσεις πελατών», αναγράφεται το σύνολο των καταθέσεων πελατών, των μονάδων στις δραστηριότητες των οποίων περιλαμβάνεται η αποδοχή καταθέσεων του κοινού.

Στη στήλη (14) «Επενδύσεις σε ομόλογα», αναγράφεται το συνολικό ποσό των επενδύσεων σε ομόλογα, συμπεριλαμβανομένων των εταιρικών ομολόγων.

Στη στήλη (15) «Δάνεια σε πελάτες» αναγράφεται το συνολικό ποσό των ακαθάριστων δανείων προς πελάτες εφόσον εξυπηρετούνται κανονικά ή παρουσιάζουν καθυστέρηση μικρότερη των τριών μηνών, για τις μονάδες που εκτελούν τραπεζικές εργασίες και τα αντίστοιχα συνολικά ποσά (π.χ. σύνολο χρηματοδοτικών μισθώσεων) για τις μονάδες που εκτελούν εργασίες χρηματοδοτικών μισθώσεων (leasing), πρακτορείας απαιτήσεων τρίτων (factoring) κ.λ.π.

Στη στήλη (16) «Καθυστερήσεις άνω των 3 μηνών» αναγράφονται τα τμήματα των δανείων που παρουσιάζουν καθυστέρηση άνω των 3 μηνών, εκτοκιζόμενα και μη εκτοκιζόμενα, εφόσον παρακολουθούνται λογιστικά. Τα ποσά που εμφανίζονται σε αυτή τη στήλη δεν περιλαμβάνονται στη στήλη (15).

Στη στήλη (17) «Λογιστικές προβλέψεις» αναγράφεται το συνολικό ποσό των προβλέψεων που έχει διενεργήσει η εν λόγω μονάδα.

Στη στήλη (18) «Κέρδη προ φόρων», αναγράφονται τα συνολικά προ φόρων κέρδη της εν λόγω μονάδας.

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε45: ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

ΤΜΗΜΑ Α' ΓΕΝΙΚΑ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ : *ΚΩΔΙΚΟΣ :*

ΕΤΟΣ :

ΕΞΑΜΗΝΟ : *ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ :* *τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ*

ΑΥΞ. ΑΡ.	ΕΠΩΝΥΜΙΑ - ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΘΥΓΑΤΡΙΚΗΣ Ή ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ	ΑΦΜ Ή ΚΩΔΙΚΟΣ	ΧΩΡΑ	ΚΩΔ. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟ-ΤΗΤΑΣ	ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΗ ΜΗΤΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΟΙΚΟΔΟΤΗΣΗΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ (Tier I + Tier II)	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ (Tier I)
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε45: ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

ΤΜΗΜΑ Β' ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ :
ΕΤΟΣ :
ΕΞΑΜΗΝΟ :

(τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

ΑΥΞ. ΑΡ.	ΕΠΩΝΥΜΙΑ - ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΘΥΓΑΤΡΙΚΗΣ Ή ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ	ΑΦΜ Ή ΚΩΔΙΚΟΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΚΩΝ ΜΟΝΑΔΩΝ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΟΜΟΛΟΓΑ	ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ	ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΙΣ ΑΝΩ ΤΩΝ 3 ΜΗΝΩΝ	ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
	(1)	(2)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ε46:
ΔΙΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα Ε46:

Στον πίνακα Ε46 αναγράφονται τα παρακάτω στοιχεία διεταιρικών συναλλαγών:

1. Απαιτήσεις του πιστωτικού ιδρύματος από εταιρείες - μέλη του ομίλου

Αναγράφονται συγκεντρωτικά, ακολουθώντας την ταξινόμηση του Κ.Λ.Σ.Τ. (Π.Δ. 384/31.12.1992) κατά ομάδες (1η, 2η και 3η) και κατά πρωτοβάθμιους λογαριασμούς (10 - 19, 20 - 29, 30 - 39), οι απαιτήσεις του πιστωτικού ιδρύματος από α) τη μητρική εταιρεία του ομίλου και β) τις θυγατρικές της μητρικής εταιρείας του ομίλου, ανεξαρτήτως αν αυτές ενοποιούνται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του ομίλου. Δεν αναφέρονται απαιτήσεις από τις ελεγχόμενες από το πιστωτικό ίδρυμα εταιρείες.

Τα ποσά που αναγράφονται στη στήλη (4) αποτελούνται από εξασφαλίσεις με τη μορφή καλύμματος σε μετρητά, εγγυήσεως Δημοσίου / Κεντρικής Τράπεζας της Ζώνης Α΄ ή με ενέχυρο τίτλων έκδοσής τους, είτε με τη μορφή αντεγγυήσεως άλλου πιστωτικού ιδρύματος Ζώνης Α΄.

2. Υποχρεώσεις του πιστωτικού ιδρύματος προς εταιρείες - μέλη του ομίλου

Αναγράφονται συγκεντρωτικά ακολουθώντας την ταξινόμηση του Κ.Λ.Σ.Τ. (Π.Δ. 384/31.12.1992) κατά ομάδες (4η και 5η) και κατά πρωτοβάθμιους λογαριασμούς (40, 43, 44 - 49, 50 - 59), οι υποχρεώσεις του πιστωτικού ιδρύματος προς α) τη μητρική εταιρεία του ομίλου και β) τις θυγατρικές της μητρικής εταιρείας του ομίλου, ανεξαρτήτως αν αυτές ενοποιούνται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του ομίλου. Δεν αναφέρονται υποχρεώσεις προς ελεγχόμενες από το πιστωτικό ίδρυμα εταιρείες.

Για τις εξασφαλίσεις ισχύει ότι και στην παράγραφο 1.

3. Έσοδα - έξοδα από διεταιρικές συναλλαγές

Αναγράφονται κατά είδος (έσοδα από τόκους, από προμήθειες, έξοδα από τόκους κ.λπ.) το σύνολο των εσόδων και των εξόδων του πιστωτικού ιδρύματος, που προέκυψαν από διεταιρικές συναλλαγές α) με τη μητρική εταιρεία και β) με τις θυγατρικές της μητρικής εταιρείας.

4. Εκτός ισολογισμού διεταιρικές συναλλαγές

Αναφέρονται οι κάθε μορφής ανειλημμένες δεσμεύσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις του πιστωτικού ιδρύματος με τις εταιρείες του ομίλου με διάκριση σε αυτές προς τη μητρική εταιρεία και προς τις θυγατρικές της μητρικής εταιρείας.

5. Αμοιβαίες συμμετοχές

Αναφέρεται το ποσό των συμμετοχών που αντιστοιχεί σε αμοιβαία συμμετοχή α) για το πιστωτικό ίδρυμα και την μητρική του εταιρεία και β) αναλυτικά για το πιστωτικό ίδρυμα και τις ελεγχόμενες από τη μητρική εταιρείες. Τα αναλυτικά ποσά σύμφωνα με την περίπτωση β) θα αναγράφονται αριστερά των συνολικών ποσών και το σύνολό τους στη στήλη των ποσών.

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε46: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΕΤΑΙΡΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ:

ΕΤΟΣ:

ΤΡΙΜΗΝΟ:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:

(τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

1. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΟΥ Π.Ι. ΑΠΟ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ - ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

ΕΙΔΟΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ	(1) ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΑΡΧΗΣ ΧΡΗΣΗΣ	(2) ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗ ΧΡΗΣΗ	(3) ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΤΕΛΟΥΣ ΧΡΗΣΗΣ	(4) ΛΗΦΘΕΙΣΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ
ΣΥΝΟΛΟ				

2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ Π.Ι. ΠΡΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ - ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ	(1) ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΑΡΧΗΣ ΧΡΗΣΗΣ	(2) ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗ ΧΡΗΣΗ	(3) ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΤΕΛΟΥΣ ΧΡΗΣΗΣ	(4) ΔΟΘΕΙΣΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ
ΣΥΝΟΛΟ				

3. ΑΜΟΙΒΑΙΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ		ΠΟΣΟ
μεταξύ του Π.Ι. και της μητρικής εταιρείας μεταξύ του Π.Ι και άλλων θυγατρικών της μητρικής … …		
ΣΥΝΟΛΟ		

4. ΕΣΟΔΑ / ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΔΙΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

4.1 ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΕΣΟΔΟΥ		ΠΟΣΟ
ΣΥΝΟΛΟ		

4.2 ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΕΞΟΔΟΥ		ΠΟΣΟ
ΣΥΝΟΛΟ		

5. ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΔΙΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

5.1 ΑΝΕΙΛΗΜΜΕΝΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ		ΠΟΣΟ
του Π.Ι. με τη μητρική εταιρεία του Π.Ι. προς άλλες θυγατρικές της μητρικής		
ΣΥΝΟΛΟ		

5.2 ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		ΠΟΣΟ
του Π.Ι. προς τη μητρική εταιρεία του Π.Ι. προς άλλες θυγατρικές της μητρικής		
ΣΥΝΟΛΟ		

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ε48:
ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Ο σκοπός του πίνακα Ε48 είναι να διαμορφωθεί μια συγκεντρωτική κατάσταση ορισμένων ανοιγμάτων μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων έτσι ώστε να παρέχεται μια ένδειξη για τον κίνδυνο μετάδοσης (contagion risk) στο πιστωτικό σύστημα. Γι αυτό το λόγο συγκεντρώνονται στον πίνακα 48 τα ανοίγματα προς κάθε πιστωτικό ίδρυμα από τις κυριότερες μορφές τοποθετήσεων μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων.

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα Ε48:

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα συμπληρώνουν τον πίνακα Ε48 σε ενοποιημένη βάση, λαμβανομένων υπόψη στην ενοποίηση των θυγατρικών του χρηματοπιστωτικού τομέα. Για λόγους απλούστευσης των διαδικασιών διαμόρφωσης του πίνακα, ενώ οι απαιτήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων θα αναγράφονται σε ενοποιημένη βάση τα αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα θα λαμβάνονται υπόψη σε ατομική βάση.

2. Ο πίνακας χωρίζεται σε τρία τμήματα. Στο πρώτο τμήμα «Α. Πιστωτικά ιδρύματα εντός Ελλάδος» καταγράφονται αναλυτικά τα πιστωτικά ιδρύματα καθώς και τα υποκαταστήματα ξένων πιστωτικών ιδρυμάτων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα τα οποία παρακολουθούνται ως αντισυμβαλλόμενοι των συγκεκριμένων ανοιγμάτων. Στο δεύτερο τμήμα «Β. Πιστωτικά ιδρύματα εκτός Ελλάδος» καταγράφονται τα αντίστοιχα ανοίγματα σε πιστωτικά ιδρύματα εξωτερικού συγκεντρωτικά ανά γεωγραφική ζώνη. Στο τρίτο τμήμα «Γ. Οικονομικά κέντρα» καταγράφονται τα ανοίγματα μέσω πιστωτικών ιδρυμάτων που δραστηριοποιούνται σε οικονομικά κέντρα. Για παράδειγμα, ένα άνοιγμα προς τη Citibank Λονδίνου δε θα καταγραφεί στο τμήμα Β στη χώρα έδρας της Citibank αλλά στο τμήμα Γ στο οικονομικό κέντρο Λονδίνο.

3. Για όλες τις κατηγορίες συναλλαγών, όπως αντιπροσωπεύονται στις αντίστοιχες στήλες, αναγράφεται σε κάθε περίπτωση το σκέλος που δημιουργεί απαίτηση.

4. Στη στήλη (1) «Τοποθετήσεις στη διατραπεζική αγορά» αναγράφονται αναλυτικά ανά πιστωτικό ίδρυμα ή γεωγραφική ζώνη ή οικονομικό κέντρο οι απαιτήσεις που προκύπτουν από συναλλαγές χωρίς εξασφάλιση στη διατραπεζική αγορά.

5. Στη στήλη (2) «Repos διατραπεζικής αγοράς» αναγράφονται αντίστοιχα οι απαιτήσεις που προκύπτουν από συναλλαγές με εξασφάλιση repos διατραπεζικής αγοράς.

6. Στη στήλη (3) «Πιστωτικά παράγωγα» αναγράφονται αντίστοιχα τα ανοίγματα που έχουν δημιουργηθεί από την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου μέσω «credit - linked notes» (ως Εγκύκλιος Διοίκησης ΤτΕ 2/22.1.2004, Κεφάλαιο Ζ, παράγραφος 3, άρθρο 1, εδάφιο γ) καθώς και τα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Εγκύκλιο Διοίκησης ΤτΕ 2/22.1.2004, ανοίγματα που προκύπτουν από την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου μέσω «total return swap» και «credit default swap». Σημειώνεται ότι αναγράφεται το πιστωτικό ισοδύναμο, όπως έχει προκύψει κατά τη συναλλαγή και όχι το ονομαστικό ποσό της συναλλαγής.

7. Στη στήλη (4) «Θέσεις σε τιτλοποιήσεις απαιτήσεων» αναγράφονται αντίστοιχα τα ανοίγματα της επενδύτριας τράπεζας από τιτλοποιήσεις απαιτκατά την έννοια της Εγκυκλίου Διοίκησης ΤτΕ 9/30.10.2003.

8. Στη στήλη (5) «Λοιπά ανοίγματα προς πιστωτικά ιδρύματα» αναγράφονται αντίστοιχα τα οποιασδήποτε μορφής ανοίγματα δεν περιλαμβάνονται στις προηγούμενες στήλες και δεν αποτελούν συμμετοχές στα ίδια κεφάλαια των αντισυμβαλλόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων (π.χ καταθέσεις, τίτλοι ομολογιακών δανείων που εξ ορισμού δεν περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια κ.λ.π.).

9. Στη στήλη (6) «Τοποθετήσεις σε στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης» αναγράφονται αντίστοιχα τα ανοίγματα από μακροπρόθεσμα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης, διάρκειας ίσης ή μεγαλύτερης των 5 ετών και ισοδύναμα στοιχεία (Lower Tier 1) (ΠΔ/ΤΕ 2053/18.3.92 ΚΕΦ.Ι, Παρ.Γ4 - ΚΕΦ.ΙΙΙ, Παρ.Γ) και από τίτλους μη καθορισμένης (αόριστης) διάρκειας που αποτελούν συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια.

10. Στη στήλη (7) «Τοποθετήσεις σε τίτλους υβριδικών κεφαλαίων» αναγράφονται οι αντίστοιχες τοποθετήσεις σε τίτλους καινοτόμων (step up) ή μη καινοτόμων υβριδικών κεφαλαίων καθώς και προνομιούχων μετοχών, ανεξαρτήτως από το αν αυτά τα στοιχεία περιλαμβάνονται στα βασικά (εποπτικά) ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος για λογαριασμό του οποίου ή από το οποίο έχουν εκδοθεί.

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε48: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ:
ΕΤΟΣ:
ΤΡΙΜΗΝΟ

ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ:

(τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΕΙΣ ΣΤΗ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΑΓΟΡΑ	REPOS ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ (το πιστωτικό ισοδύναμο ποσό)	ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	ΛΟΙΠΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (τίτλοι, δάνεια, καταθέσεις)	ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΥΣ ΥΒΡΙΔΙΚΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
Α.	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΕΝΤΟΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
ΚΩΔΙΚΟΣ	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ							
11	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.							
12	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.							
14	ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.							
15	ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.							
16	ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.							
17	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.							
23	MARFIN BANK A.E.							
26	EFG EUROBANK ERGASIAS							
28	ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.							
31	ΛΑΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ							
32	ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ LTD							
33	UNITBANK							
34	ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.							
35	INSTITUTO BANCARIO SAN PAOLO DI TORINO SPA							
37	ΩΜΕΓΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.							
38	NOVABANK A.E.							
39	BNP PARIBAS SECURITY SERVICES							
40	FIDIS GmbH							
41	ΕΤΒΑ Α.Ε.							
43	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ							
44	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ Α.Ε.							
47	ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ							
48	CETELEM							
49	ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.							
50	BANK SADERAT IRAN							
52	ARAB BANK PLC, ATHENS BRANCH							
53	PROTON ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.							
54	PROBANK A.E.							
55	F.B.B. ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ							
56	AEGEAN BALTIC BANK A.E.							
57	ΕΜΠΟΡΙΚΗ CREDICOM ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.							
58	UNION DE CREDITOS INMOBILIARIOS S.A.							
59	GMAC BANK							
60	ABN AMRO BANK (HEAD OFFICE)							
61	FORD CREDIT EUROPE PLC							
62	ANZ GRINDLAYS BANK PLC							
64	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC							
67	SOCIETE GENERALE							
68	CREDIT COMMERCIALE DE FRANCE							
70	BANQUE NATIONALE DE PARIS - PARIBAS							
71	HSBC BANK PLC							
72	BAYERISCHE HYPO UND VEREINSBANK AG							
73	ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ LTD							
80	AMERICAN EXPRESS BANK, I.B.C.							
81	BANK OF AMERICA N.A.							
84	CITIBANK INTERNATIONAL PLC							
	ΜΕΡΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ							
Β.	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΕΚΤΟΣ ΕΛΛΑΔΟΣ							
	ΚΡΑΤΩΝ ΕΥΡΩΖΩΝΗΣ							
	ΑΓΓΛΙΑΣ, ΔΑΝΙΑΣ, ΣΟΥΗΔΙΑΣ							
	ΚΡΑΤΩΝ ΒΑΛΚΑΝΙΚΗΣ							
	ΛΟΙΠΩΝ ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Α'							
	ΛΟΙΠΩΝ ΚΡΑΤΩΝ ΖΩΝΗΣ Β'							
	ΜΕΡΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ							
Γ.	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΚΕΝΤΡΑ							
	ΛΟΝΔΙΝΟ							
	ΦΡΑΝΚΦΟΥΡΤΗ							
	ΝΕΑ ΥΟΡΚΗ							
	ΜΕΡΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ							

ΣΕΙΡΑ ΠΙΝΑΚΩΝ Ε61 Α:
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ / ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

Ο Πίνακας Ε61 Α συμπληρώνονται από τις τράπεζες που εδρεύουν στην Ελλάδα και εφαρμόζουν τα ΔΛΠ. Η ανάλυση της κατάστασης αποδοτικότητας του πιστωτικού ιδρύματος βασίζεται στο έγγραφο διαβούλευσης CP06 (http://www.c-ebs.org/documents/Finrep_Annex1.pdf) της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (CEBS)

Στο πίνακα Ε61 Α παρατίθενται τα κυριότερα στοιχεία των (ενοποιημένων και ατομικών) αποτελεσμάτων χρήσεως όπως προκύπτουν από την εφαρμογή των ΔΛΠ χωρίς οποιαδήποτε προσαρμογή ως προς το εύρος της ενοποίησης ή οποιαδήποτε άλλη.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ε61 Α : Στοιχεία Αποδοτικότητας του Πιστωτικού Ιδρύματος

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ:	*ΚΩΔΙΚΟΣ:*
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ / ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ:	
ΕΤΟΣ:	*ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:*
ΤΡΙΜΗΝΟ:	*(τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ)*

Α11. Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως		**Αναφορές σε ΔΛΠ**	**Ποσά ισολογισμού (που συντάσσεται βάσει των ΔΛΠ)**
Α11.1	Χρηματοοικονομικά και λειτουργικά αποτελέσματα		
Α11.1.1	Καθαρά έσοδα από τόκους		
Α11.1.1.1	Τόκοι έσοδα	ED 7.21(c)	
Α11.1.1.1.1	Δανείων και απαιτήσεων	39.9	
	εκ των οποίων :		
Α11.1.1.1.1α	Καταναλωτικών δανείων		
Α11.1.1.1.1β	Στεγαστικών δανείων		
Α11.1.1.1.2	Διαθεσίμων και λοιπών χρηματοοικονομικών περουσιακών στοιχείων		
Α11.1.1.2	Τόκοι έξοδα	ED 7.21(c)	
Α11.1.1.2.1	Καταθέσεων		
Α11.1.1.2.2	Λοιπών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων αποτιμώμενων στο αποσβέσιμο κόστος		
Α11.1.1.2.3	Λοιπά έξοδα τόκων		
Α11.1.2	Έσοδα από μερίσματα		
Α11.1.3	Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		
Α11.1.4	Πραγματοποιηθέντα κέρδη/ζημίες από χρηματοοικονομικά μέσα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		
Α11.1.5	Κέρδη/ζημίες από χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	ED 7.21(a) i 39.55	
Α11.1.6	Λοιπά καθαρά λειτουργικά έσοδα		
Α11.2	Διοικητικά έξοδα	1.88/89/92	
Α11.2.1	Έξοδα προσωπικού	1.91	
Α11.2.2	Γενικά και διοικητικά έξοδα		
Α11.3	Αποσβέσεις παγίων	1.88-91/118	
Α11.4	Προβλέψεις	37.84	
Α11.5	Ζημίες από απομείωση της αξίας		
Α11.5.1	Χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		
Α11.5.1.1	Δανείων και απαιτήσεων	39.63 / 32.94(i)	
Α11.5.1.2	Λοιπών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (διαθέσιμων προς πώληση, μη εισηγμένων μετοχών και σχετιζόμενων με αυτές παραγώγων, διακρατούμενων μέχρι τη λήξη μέσων)		
Α11.5.2	Λοιπών στοιχείων		
Α11.5.2.1	Κτιρίων, γηπέδων και εξοπλισμού, ιδιοχρησιμοποιούμενων	16.73(e) (v)-(vi)	
Α11.5.2.2	Επενδυτικών παγίων στοιχείων	40.79 (d)(v)	
Α11.5.2.3	Αϋλων παγίων	38.118(e) (iv)-(v)	
Α11.5.2.4	Επενδύσεων σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος εταιρίες και κοινοπραξίες λογιστικοποιούμενες με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	28.31	
Α11.5.2.5	Λοιπών		
Α11.6	Αρνητική υπεραξία άμεσα αναγνωριζόμενη στα αποτελέσματα	IFRS 3.56(b)	
Α11.7	Αναλογία κέρδους ή ζημίας από συμμετοχικού ενδιαφέροντος εταιρίες και κοινοπραξίες λογιστικοποιούμενες με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	1.81(c)	
Α11.8	Κέρδος ή ζημία από κατεχόμενα προς πώληση μακροπρόθεσμου χαρακτήρα στοιχεία (ή ομάδες στοιχείων) ενεργητικού		
Α11.9	Συνολικό κέρδος ή ζημία από συνεχιζόμενες λειτουργίες (προ φόρων)		
Α11.10	Φόροι έξοδα επί του αποτελέσματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		
Α11.11	Συνολικό κέρδος ή ζημιά από συνεχιζόμενες δραστηριότητες (μετά από φόρους)	1.82(b)	
Α11.12	Κέρδος ή ζημία από διακοπείσες δραστηριότητες (μετά από φόρους)		
Α11.13	Συνολικό κέρδος ή ζημία μετά από φόρους από συνεχιζόμενες και διακοπείσες δραστηριότητες		
Α11.14	Δικαιώματα μειοψηφίας	27.33 1.82(a)	
Α11	Καθαρό κέρδος ή ζημία	1.81(f)	

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε61 Β - ΤΜΗΜΑ Β1 : ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ : *ΚΩΔΙΚΟΣ :*
ΕΤΟΣ :
ΤΡΙΜΗΝΟ :
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	***ΚΩΔΙΚΟΣ ΛΟΓ/ΜΟΥ***	***ΠΟΣΟ***
ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ - ΖΗΜΙΩΝ	***7***	
ΤΟΚΟΙ & ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	**7.01**	
ΣΕ ΕΥΡΩ	7.01.01	
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	**7.01.02**	
ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΑΠΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	7.01.02.1	
ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΑΠΟ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	7.01.02.2	
ΤΟΚΟΙ ΑΠΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	**7.02**	
ΤΟΚΟΙ ΑΠΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠ. ΕΛΛΑΔΟΣ	**7.02.01**	
ΑΠΟ ΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	7.02.01.1	
ΑΠΟ ΛΟΙΠΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	7.02.01.9	
ΤΟΚΟΙ ΑΠΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΠΙΣΤ. ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	**7.02.02**	
ΣΕ ΕΥΡΩ	7.02.02.1	
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	7.02.02.2	
ΑΠΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΑΝΤΑΠΟΚΡΙΤΕΣ & ΠΙΣΤ. ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	7.02.03	
ΑΠΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ *(Λ/μός 71.38.10 του Κ.Λ.Σ.Τ.)*	**7.02.04**	
ΣΕ ΕΥΡΩ	7.02.04.1	
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	7.02.04.2	
ΤΟΚΟΙ ΑΠΟ ΕΝΤΟΚΑ ΓΡΑΜ. ΔΗΜΟΣΙΟΥ / ΚΡΑΤΙΚΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ	**7.03**	
ΑΠΟ ΚΡΑΤΙΚΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ	7.03.01	
ΑΠΟ ΑΓΟΡΕΣ ΚΡΑΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ ΜΕ ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΕΠΑΝΑΠΩΛΗΣΗΣ	7.03.02	
ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΑΠΟ ΑΛΛΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ	**7.04**	
ΑΠΟ ΤΡΑΠ. ΕΛΛΑΔΟΣ	**7.04.01**	
ΑΠΟ ΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΕΚΧΩΡΟΥΜΕΝΟ ΣΥΝ/ΓΜΑ	7.04.01.1	
ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ (ΑΠΟ ΤΡΑΠ. ΕΛΛΑΔΟΣ)	7.04.01.9	
ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΔΙΑΦΟΡΕΣ (ΠΛΗΝ ΛΟΓ. ΤΑΞΕΩΣ)	7.04.02	
ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΤΑΞΕΩΣ (ΕΓΓΥΗΤ. ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ, ΔΙΑΧΕΙΡ. ΠΕΡΙΟΥΣ. ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ Κ.Λ.Π.)	7.04.03	
ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΣΟΔΟΙ	**7.05**	
ΚΕΡΔΗ ΑΠΟ ΠΩΛΗΣΗ ΤΙΤΛΩΝ *(Λ/μοί 73.73 και 81.03.08 Κ/Λ/Σ/Τ/)*	**7.05.01**	
ΤΙΤΛΩΝ ΣΤΑΘ.ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΕΚΔ. ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ	7.05.01.1	
ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	7.05.01.2	
ΛΟΙΠΩΝ ΤΙΤΛΩΝ	7.05.01.9	
ΠΡΟΣΟΔΟΙ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ ΚΑΙ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ	**7.05.02**	
ΤΟΚΟΙ ΤΙΤΛΩΝ ΣΤΑΘ.ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΕΚΔ. ΚΕΝΤΡ.ΚΥΒ./ΤΡΑΠΕΖΩΝ (ΠΛΗΝ ΤΟΚΩΝ Ε.Γ.Ε.Δ.)	7.05.02.1	
ΕΣΟΔΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ (ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ Κ.Λ.Π.)	7.05.02.2	
ΕΣΟΔΑ ΛΟΙΠΩΝ ΤΙΤΛΩΝ	**7.05.02.9**	
ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	7.05.02.9.1	
ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ (ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ ΜΕΤΟΧΩΝ & ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦ.)	7.05.02.9.2	
ΕΣΟΔΑ ΠΡΑΞΕΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ **(Λ/μός 74.19 Κ.Λ.Σ.Τ.)**	7.05.03	
ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΠΑΓΙΑ	**7.05.04**	
ΚΕΡΔΗ (ΕΚΤΑΚΤΑ) ΑΠΟ ΕΚΠΟΙΗΣΗ ΑΚΙΝΗΤΩΝ/ΠΑΓΙΩΝ *(Λ/σμοί 81.03.00 - 05)*	7.05.04.1	
ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ	7.05.04.9	
ΑΛΛΑ ΕΣΟΔΑ	7.05.09	
ΔΙΑΦΟΡΕΣ (ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ *(Λ/σμός 79 Κ.Λ.Σ.Τ.)*	7.06	
ΖΗΜΙΕΣ ΧΡΗΣΕΩΣ	7.07	
ΣΥΝΟΛΟ ΕΞΟΔΩΝ - ΚΕΡΔΩΝ	***8***	
ΤΟΚΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ	**8.01**	
ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠ. ΕΛΛΑΔΟΣ	8.01.01	
ΑΠΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΕΥΡΩ	**8.01.02**	
ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	**8.01.02.1**	
ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ (ΠΛΗΝ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ)	8.01.02.1.1	

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε61 Β - ΤΜΗΜΑ Β1 : ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ : *ΚΩΔΙΚΟΣ :*

ΕΤΟΣ :

ΤΡΙΜΗΝΟ :

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	*ΚΩΔΙΚΟΣ ΛΟΓ/ΜΟΥ*	*ΠΟΣΟ*
ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	8.01.02.1.2	
ΛΟΙΠΩΝ ΚΑΤΑΘΕΤΩΝ	8.01.02.2	
ΑΠΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	**8.01.03**	
ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	**8.01.03.1**	
ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ (ΠΛΗΝ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ)	8.01.03.1.1	
ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	8.01.03.1.2	
ΛΟΙΠΩΝ ΚΑΤΑΘΕΤΩΝ	8.01.03.2	
ΑΠΟ ΤΙΤΛΟΥΣ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ (ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠ.)	**8.01.04**	
ΤΙΤΛΩΝ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (ΠΕΡΙΛΑΜΒ. ΚΑΙ ΟΙ ΤΟΚΟΙ ΤΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒ. ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ)	8.01.04.1	
ΤΙΤΛΩΝ ΠΟΥ ΔΕΝ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	8.01.04.9	
ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ	**8.01.05**	
ΣΕ ΕΥΡΩ	8.01.05.1	
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	8.01.05.2	
ΤΟΚΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ *(Λ/μός 65.03.30 του Κ.Λ.Σ.Τ.)*	**8.01.06**	
ΣΕ ΕΥΡΩ	8.01.06.1	
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	8.01.06.2	
ΤΟΚΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΑΠΟ ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΜΕ ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣ	8.01.07	
ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	**8.02**	
ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	8.02.01	
ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΤΑΜΕΙΑ	8.02.02	
ΛΟΙΠΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	8.02.09	
ΓΕΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	**8.03**	
ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ *(Λ/σμός 64.98.01 του Κ.Λ.Σ.Τ.)*	8.03.01	
ΑΜΟΙΒΕΣ ΤΡΙΤΩΝ	8.03.02	
ΦΟΡΟΙ	8.03.03	
ΛΟΙΠΑ	8.03.04	
ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	8.04	
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	**8.05**	
ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	**8.05.01**	
ΓΕΝΙΚΕΣ *(Λ/σμός 83.20 του Κ.Λ.Σ.Τ.)*	8.05.01.1	
ΥΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ *(Λ/σμός 68.17 και 68.34 του Κ.Λ.Σ.Τ.)*	8.05.01.2	
ΕΠΙΣΦΑΛΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ *(Λ/σμός 68.03 του Κ.Λ.Σ.Τ.)*	8.05.01.3	
ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	8.05.09	
ΕΙΣΦΟΡΕΣ Ν.128/75)	8.06	
ΑΛΛΑ ΕΞΟΔΑ	**8.07**	
ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ - ΕΞΟΔΑ *(Λ/σμός 65.74 του Κ.Λ.Σ.Τ.)*	8.07.01	
ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΠΩΛΗΣΗ ΤΙΤΛΩΝ *((Λ/σμοί 64.73 και 81.02.08 του Κ.Λ.Σ.Τ.)*	**8.07.02**	
ΕΚΔΟΣΗΣ ΚΕΝΤΡ. ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ/ΤΡΑΠΕΖΩΝ	8.07.02.1	
ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	8.07.02.2	
ΛΟΙΠΩΝ ΤΙΤΛΩΝ	8.07.02.9	
ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΕΚΠΟΙΗΣΗ ΕΝΣΩΜΑΤΩΝ ΠΑΓΙΩΝ *(Λ/σμού 81.02.00 - 04 του Κ.Λ.Σ.Τ.)*	8.07.03	
ΛΟΙΠΑ	8.07.09	
ΔΙΑΦΟΡΕΣ (ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ *(Λ/σμοί 69 Κ.Λ.Σ.Τ.)*	**8.08**	
ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΕΩΣ	**8.09**	
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ / ΖΗΜΙΕΣ (ΠΕΡΙΛ. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣΕΩΝ)	***9***	
ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	9.01	
ΕΚΤΑΚΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	9.02	
ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΓΙΑ ΦΟΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	9.03	
ΜΕΡΙΣΜΑ	9.04	
ΑΜΟΙΒΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	9.05	
ΛΟΙΠΟΙ ΣΚΟΠΟΙ	9.06	
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΣΕ ΝΕΟΝ	9.07	